

Banca Nationala a Romaniei

Situatii Financiare
31 decembrie 2002

Banca Nationala a Romaniei

Cuprins

Raportul auditorilor independenti

Contul de profit si pierdere 1

Bilantul contabil 2

Situatia evolutiei capitalului propriu 4

Situatia fluxurilor de numerar 5

Note la situatiile financiare 6 - 44



KPMG Romania SRL

Central Business Park
Calea Serban Voda nr. 133
Sector 4
Bucharest 040 205
Romania

Sector4
P.O. Box 53-18
Bucharest 040 205
Romania

Tel: +40 (211) 336 22 66
Fax: +40 (21) 336 11 77
www.kpmg.ro

Independent Auditors' Report

To the Board of Directors of
National Bank of Romania

We have audited the accompanying balance sheet of National Bank of Romania (the "Bank") as of 31 December 2002, and the related statements of income and cash flows for the year then ended. The financial statements are the responsibility of the Bank's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing promulgated by the International Federation of Accountants. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion, the financial statements referred to above present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of 31 December 2002, and the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards adopted by the International Accounting Standards Board.

KPMG Romania SRL
Bucharest, Romania

24 July 2003



Banca Nationala a Romaniei

Contul de profit si pierdere

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2002
(Valori ajustate la inflatia de la 31 decembrie 2002)

<i>In miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	2002	2001
Venituri din dobanzi	4	11.127	15.720
Cheltuieli cu dobanzile	5	(20.433)	(22.840)
Venituri nete din dobanzi		(9.306)	(7.120)
Venituri din taxe si comisioane		1.326	1.424
Cheltuieli cu taxe si comisioane		(518)	(394)
Venituri nete din taxe si comisioane	6	808	1.030
Castiguri nete din diferente de curs valutar	7	25.242	16.092
Alte venituri operationale		295	190
Cheltuieli operationale	8	(1.742)	(1.974)
Diminuari nete de provizioane pentru deprecierea valorii creditelor acordate bancilor si altor institutii financiare	19	57	104
Provizion pentru deprecierea valorii imobilizarilor		-	(759)
Diminuari/(cheltuieli) cu alte provizioane		104	(122)
Profitul operational inainte de ajustarea la hiperinflatie		15.458	7.441
Ajustarea la hiperinflatie, pierdere din pozitia monetara neta		(2.477)	(2.989)
Profit inainte de impozitare		12.981	4.452
Cheltuiala cu impozitul pe profit (inclusiv impozitul amanat)	9	(16.102)	(6.802)
Pierderea exercitiului		(3.121)	(2.350)

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 24 iulie 2003 si semnate in numele acestuia de:

Dl. Mugur Isarescu
Guvernator

Banca Nationala a Romaniei

Bilantul contabil

la 31 decembrie 2002

(Valori ajustate la inflatia de la 31 decembrie 2002)

<i>In miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
Active externe			
Depozite in aur la alte banci	10	22.634	17.046
Numerar si echivalente de numerar	11	5.173	5.092
Plasamente la banci	12	25.578	20.273
Active financiare detinute pentru tranzactionare	13	57.116	7.470
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vanzare	14	119.612	114.502
Fondul Monetar International	15	46.996	48.441
Alte participatii externe	16	2.302	2.476
Total active externe		279.411	215.300
Active interne			
Aur si alte metale pretioase	17	16.663	18.326
Valori mobiliare, disponibile pentru vanzare	18	2.551	10.859
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	19	2.581	5.150
Imobilizari	20	2.916	2.893
Alte active	21	3.188	2.640
Total active interne		27.899	39.868
Total active		307.310	255.168

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 24 iulie 2003 si semnate in numele acestuia de:

Dl. Mugur Isarescu
Guvernator

Banca Nationala a Romaniei

Bilantul contabil (*continuare*)

la 31 decembrie 2002

(Valori ajustate la inflatia de la 31 decembrie 2002)

<i>In miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
Datorii externe			
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	22	719	4.333
Fond pentru participatii la institutiile internationale	23	2.302	2.476
Fondul Monetar International	24	64.722	66.148
Alte datorii		333	706
Total datorii externe		68.076	73.663
Numerar in circulatie			
	25	52.805	47.144
Datorii interne			
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	26	136.871	97.627
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	27	9.958	9.889
Datorii privind impozitul amanat pe profit	28	37.177	21.075
Alte datorii	29	1.804	2.030
Total datorii interne		185.810	130.621
Total datorii		306.691	251.428
Capitaluri proprii			
Capital social		172	172
Rezerve		146	146
Rezultatul reportat		301	3.422
Total capitaluri proprii		619	3.740
Total datorii si capitaluri proprii		307.310	255.168

Situatiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 24 iulie 2003 si semnate in numele acestuia de:

Dl. Mugur Isarescu
Guvernator

Banca Nationala a Romaniei

Situatia evolutiei capitalului propriu pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2002 (Valori ajustate la inflatia de la 31 decembrie 2002)

<i>In miliarde lei</i>	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2001	172	146	5.772	6.090
Pierdere neta a exercitiului 2001	-	-	(2.350)	(2.350)
Sold la 31 decembrie 2001	172	146	3.422	3.740
Pierdere neta a exercitiului 2002	-	-	(3.121)	(3.121)
Sold la 31 decembrie 2002	172	146	301	619

Rezervele includ un fond statutar de rezerva nedistribubil in suma de 146 miliarde lei la 31 decembrie 2002 (2001: 146 miliarde lei).

Banca Nationala a Romaniei

Situatia fluxurilor de numerar

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2002
(Valori ajustate la inflatia de la 31 decembrie 2002)

<i>In miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	2002	2001
Activitati de exploatare			
Profit inainte de impozitare		12.981	4.452
Ajustari pentru elemente nemonetare:			
Credite neperformante si alte provizioane pentru creante indoelnice	19	(57)	(104)
Amortizare	8	106	209
Provizion pentru deprecierea valorii imobilizarilor		-	759
Provizion pentru litigii		(104)	123
Impactul hiperinflatiei asupra impozitului si provizioanelor		262	1.236
Profitul din cedarea imobilizarilor		(4)	(9)
		<hr/>	<hr/>
Profit operational inainte de variatia activelor si datoriilor de exploatare		13.184	6.666
(Cresterea)/descresterea activelor de exploatare:			
Aur si alte metale pretioase		(3.925)	1.784
Valori mobiliare		(46.448)	(25.099)
Plasamente la banci		(5.305)	(7.969)
Fondul Monetar International		1.445	5.033
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare		2.626	4.045
Alte active		(839)	(38)
Cresterea/(descresterea) datoriilor de exploatare:			
Datorii catre banci si alte institutii financiare		35.630	22.113
Datorii catre Trezoreria Statului		69	5.292
Fondul Monetar International		(1.363)	(5.635)
Numerar in circulatie		5.661	3.996
Alte datorii		(465)	387
		<hr/>	<hr/>
Flux de numerar din activitatea de exploatare		270	10.575
Activitati de investitii:			
Achizitii nete de imobilizari		(126)	(158)
		<hr/>	<hr/>
Flux de numerar folosit in activitatea de investitii		(126)	(158)
Activitati de finantare:			
Imprumuturi de la Fondul Monetar International		(63)	(3.629)
Alte imprumuturi		-	(9.865)
		<hr/>	<hr/>
Flux de numerar folosit in activitatea de finantare		(63)	(13.494)
		<hr/>	<hr/>
Cresterea/(descresterea) neta a soldului de numerar si echivalentelor de numerar		81	(3.077)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul exercitiului	11	5.092	8.169
		<hr/>	<hr/>
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul exercitiului	11	5.173	5.092
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

1. Introducere

Banca Nationala a Romaniei (Banca) a fost infiintata in anul 1880 ca Banca Centrala a Romaniei. Sediul social este situat in strada Lipscani nr. 25, Bucuresti, Romania.

Banca Nationala a Romaniei este 100% detinuta de catre Statul Roman. Operatiunile Bancii sunt reglementate de "Legea privind statutul Bancii Nationale a Romaniei" (Legea nr. 101/1998) intrata in vigoare la data de 1 iulie 1998.

In conformitate cu aceasta lege, obiectivele fundamentale ale Bancii Nationale a Romaniei pot fi sumarizate astfel:

- asigurarea stabilitatii monedei nationale, pentru a contribui la stabilitatea preturilor;
- emiterea si punerea in circulatie de insemne monetare;
- reglementarea si supravegherea activitatii bancilor comerciale.

Banca Nationala a Romaniei este condusa de un Consiliu de Administratie. Conducerea executiva este exercitata de catre guvernator, prim-viceguvernator si de doi viceguvernatori. Membrii Consiliului de Administratie sunt numiti de Parlament pe o perioada de 6 ani.

2. Metode si politici contabile

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara ("IFRS") adoptate de catre Comitetul pentru Standarde Internationale de Contabilitate ("IASB"), si cu interpretarile emise de Comitetul Permanent pentru Interpretarea Standardelor (IFRIC) al IASB.

b) Bazele intocmirii

Situatiile financiare sunt intocmite tinand cont de principiul continuitatii activitatii si sunt prezentate in lei, rotunjite la cel mai apropiat miliard, in unitati de masura ajustate la inflatia de la 31 decembrie 2002.

Situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite pe baza conventiei valorii juste pentru activele si pasivele financiare detinute pentru tranzactionare si pentru instrumentele financiare disponibile pentru vanzare, cu exceptia acelor pentru care valoarea justa nu poate fi stabilita in mod credibil. Alte active si pasive financiare precum si activele si pasivele nefinanciare sunt prezentate in baza abordarii la cost amortizat sau cost istoric retratat conform prevederilor IAS 29 ("Raportari financiare in economii hiperinflationiste").

Politicile contabile au fost aplicate in mod consistent de catre Banca si sunt in conformitate cu cele aplicate in anul precedent.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuate*)

b) Bazele intocmirii (*continuate*)

Forma in care sunt prezentate situatiile financiare este conforma cu modelul de raportare prevazut de IAS 30 ("Informatii ce trebuie prezentate in situatiile financiare ale bancilor si institutiilor financiare similare"). Principalele deosebiri fata de situatiile financiare statutare, intocmite in conformitate cu reglementarile nationale sunt:

- gruparea mai multor elemente in posturi mai cuprinzatoare;
- reevaluari ale elementelor de activ si pasiv, in conformitate cu IAS 29;
- ajustari ale valorilor juste, in conformitate cu IAS 39 ("Instrumente Financiare – Recunoastere si Evaluare");
- ajustari ale contului de profit si pierdere pentru a inregistra veniturile si cheltuielile potrivit unei contabilitati de angajamente, daca e cazul; si
- inregistrarea unui provizion pentru impozitul amanat, daca este cazul.

Pentru ca informatiile sa fie comparabile, anumite elemente din situatiile financiare ale anului 2001 au fost reclasificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea folosita in situatiile financiare ale anului 2002.

Situatiile financiare sunt intocmite pe baza inregistrarilor contabile efectuate de Banca, prezentate in lei istorici in conformitate cu reglementarile romanesti de contabilitate. Aceste situatii financiare au fost ajustate pentru a reflecta diferentele dintre situatiile financiare intocmite in lei istorici in conformitate cu normele romanesti de contabilitate si cele intocmite in conformitate cu IFRS. Prin urmare, ajustarea conturilor statutare a fost necesara pentru ca situatiile financiare sa fie conforme, in toate aspectele semnificative, cu IFRS.

c) Bazele consolidarii

i) *Intreprinderi asociate*

Intreprinderile asociate sunt acele intreprinderi in care Banca poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si control, asupra politicilor financiare si operationale. Situatiile financiare includ cota-parte a Bancii din rezultatele intreprinderii asociate pe baza metodei punerii in echivalenta, de la data la care Banca a inceput sa exercite influenta semnificativa si pana la data la care aceasta influenta inceteaza. In cazul in care cota-parte a Bancii din pierderile intreprinderii asociate depaseste valoarea contabila a investitiei, valoarea contabila este redusa la valoarea zero iar pierderile ulterioare nu sunt recunoscute cu exceptia situatiei in care Banca are obligatii contractate in numele intreprinderii asociate.

Banca detine 33% din capitalul social al TransFond SA, o societate pe actiuni care furnizeaza servicii de clearing si decontare a operatiunilor interbancare intre bancile romanesti. Banca exercita de asemenea, prin intermediul membrilor Consiliului de Administratie, o influenta semnificativa asupra Imprimeriei BNR si Monetariei Statului, doua institutii de stat care produc bancnote si monede pentru Banca.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuate*)

c) Bazele consolidarii (*continuate*)

Banca nu a recunoscut in situatiile sale financiare cota-parte din rezultatele financiare ale acestor intreprinderi asociate in conformitate cu IAS 28 („Contabilitatea investitiilor in intreprinderile asociate”), datorita caracterului nesemnificativ al pozitiei financiare si rezultatului operatiunilor acestor intreprinderi pentru situatiile financiare ale Bancii. Banca a clasificat investitia in TransFond SA ca activ financiar disponibil pentru vanzare.

d) Standard aplicabil in economii hiperinflationiste

Banca opereaza intr-o economie hiperinflationista si, prin urmare, aplica IAS 29 si SIC 19 (“Moneda de raportare – Evaluarea si prezentarea situatiilor financiare conform IAS 21 si IAS 29”) pentru retratarea in conformitate cu IFRS.

i) Moneda de evaluare – Aplicarea IAS 29 si SIC 19

Conducerea Bancii considera ca moneda de evaluare, conform definitiei SIC 19, este Leu. IAS 29 si SIC 19 impun ca situatiile financiare ale unei intreprinderi care raporteaza in moneda unei economii hiperinflationiste sa fie prezentate in unitati de masura curente la data bilantului, i.e. elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al preturilor de la data achizitiei, contributiei sau de la data la care acestea au rezultat.

Sumele astfel obtinute nu reprezinta valoarea estimata, costul de inlocuire sau o alta masura a valorii curente a activelor sau a preturilor la care acestea ar putea fi tranzactionate la aceasta data.

IAS 29 stipuleaza ca o economie este considerata hiperinflationista daca, printre alti factori, indicele cumulat al inflatiei depaseste sau se apropie de 100% pe parcursul unei perioade de trei ani. Cresterea anuala a indicelui general al preturilor publicat de Comisia Nationala de Statistica a Romaniei pentru anii 2000, 2001 si 2002 a fost:

	Cresterea indicelui general al preturilor	Evolutia ratei de schimb a dolarului SUA
Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2002	17,9%	6,0%
Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2001	30,3%	21,9%
Exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2000	40,7%	42,0%

Pe baza informatiilor publicate de Comisia Nationala de Statistica a Romaniei, rata cumulata a inflatiei pentru anii 2000, 2001 si 2002 a fost de 116%. Ca urmare, la intocmirea situatiilor financiare alaturate s-a tinut cont de prevederile IAS 29.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuate*)

d) Standard aplicabil in economii hiperinflationiste (*continuate*)

In vederea retrarii conturilor statutare in raport cu unitatea de masura curenta la data raportarii in conformitate cu IAS 29 s-au efectuat urmatoarele proceduri:

ii) *Active si pasive monetare*

Numerarul si echivalentele de numerar si plasamentele la alte banci, aurul si alte metale pretioase, valorile mobiliare, creditele acordate bancilor si altor institutii financiare, soldurile conturilor cu Fondul Monetar International, angajamentele, creantele, datoriile (inclusiv datorii fiscale), depozitele atrase de la alte banci si institutii financiare, atat pe termen scurt cat si pe termen lung, nu au fost retratate deoarece, fiind active si pasive monetare, sunt deja exprimate in termenii unitatii de masura curente la data intocmirii bilantului contabil.

iii) *Active si datorii nemonetare*

Activele si datoriile nemonetare (de exemplu imobiliarile, participatii, impozitul amanat, capitalul social sau rezervele) sunt retratate pornind de la costul istoric prin aplicarea indicelui general al preturilor intre data achizitiei, a evaluarii sau contributiei si data bilantului contabil.

iv) *Contul de profit si pierdere*

Sumele prezentate in contul de profit si pierdere au fost indexate prin aplicarea variatiei indicelui general al preturilor, in baza urmatoarelor prezumtii:

- In general, inflatia a fost constanta pe parcursul fiecarei luni; si
- Veniturile si cheltuielile au variat in mod egal in decursul anului, cu exceptia cheltuielilor datorate variatiei totale a:
 - provizionului pentru deprecierea creditelor;
 - provizionului pentru deprecierea creantelor.

La efectuarea acestui calcul, s-a considerat ca aceste variatii au avut loc la sfarsitul exercitiului.

v) *Ajustarea la hiperinflatie, profit sau pierdere din pozitia monetara neta*

Intr-o perioada hiperinflationista, o entitate care detine active monetare in exces fata de pasivele monetare, intr-o moneda supusa hiperinflatiei, inregistreaza pierderi ale puterii de cumparare, si invers. Profitul sau pierderea monetara neta includ efectul modificarii indicelui general al preturilor asupra pozitiei nete a activelor si pasivelor monetare. Profitul sau pierderea neta rezulta dupa retratarea bilantului si a contului de profit si pierdere in conformitate cu procedurile descrise anterior. Profitul sau pierderea monetara neta sunt incluse in contul de profit si pierdere al perioadei.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuate*)

d) Standard aplicabil in economii hiperinflationiste (*continuate*)

vi) *Cifre comparative*

Situatiile financiare si cifrele corespunzand perioadelor precedente au fost ajustate in functie de modificarea indicelui general al preturilor in lei, astfel incat sa fie prezentate in unitati de masura curente la 31 decembrie 2002.

e) **Tranzactiile valutare**

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si pasivele monetare exprimate in moneda straina la data bilantului sunt transformate in lei la cursul de schimb de la aceasta data. Diferentele de conversie aferente reevaluarii sau care rezulta din tranzactiile incheiate in moneda straina sunt incluse in contul de profit si pierdere.

Contractele de schimb la termen si alte contracte extrabilantiere folosite in activitatea de tranzactionare sunt prezentate la valoarea de piata.

Cursul de schimb al principalelor monede straine la 31 decembrie:

Moneda	2002	2001
Dolar (USD)	1: ROL 33.500	1: ROL 31.597
Euro (EUR)	1: ROL 34.919	1: ROL 27.881
Drepturi Speciale de Tragere (DST)	1: ROL 45.544	1: ROL 39.674

f) **Folosirea estimarilor**

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu prevederile IFRS impune conducerii sa faca unele estimari si presupuneri care influenteaza valorile raportate ale activului si pasivului, prezentarea activelor si datoriilor potentiale la data intocmirii situatiilor financiare, precum si a veniturilor si cheltuielilor din timpul perioadei de raportare. Rezultatele efectiv inregistrate ar putea diferi de aceste estimari.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuate*)

g) Instrumente financiare

i) *Clasificari*

Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt. Toate instrumentele derivate detinute pentru tranzactionare a caror valoare justa este pozitiva, de asemenea si optiunile cumparate, sunt prezentate ca active detinute pentru tranzactionare, iar cele a caror valoare justa este negativa, de asemenea si optiunile subscrise sunt raportate ca pasive detinute pentru tranzactionare. Aceasta categorie include numai valorile mobiliare detinute pentru tranzactionare.

Activele financiare create de catre Banca sunt imprumuturi si creante produse de Banca prin furnizare de bani unui debitor, altele decat cele initiate cu intentia de a fi vandute imediat sau in termen scurt care trebuie clasificate ca detinute pentru tranzactionare. Activele financiare create de Banca contin imprumuturi si creante catre banci si alte institutii financiare, altele decat creditele cumparate.

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. Acestea includ investitii in diverse valori mobiliare.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care nu sunt imprumuturi si creante produse de catre Banca, active financiare detinute pentru tranzactionare sau investitii detinute pana la scadenta. Instrumentele financiare disponibile pentru vanzare includ valori mobiliare, inclusiv obligatiuni de stat, titluri cu discount si certificate de trezorerie, precum si alte valori mobiliare care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau detinute pana la scadenta.

ii) *Recunoasterea*

Banca recunoaste activele financiare la data la care au fost transferate Bancii. Pentru activele financiare detinute pentru tranzactionare si disponibile pentru vanzare, orice schimbare a valorii juste este recunoscuta in contul de profit si pierdere de la data la care Banca le achizitioneaza .

iii) *Evaluare*

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost, inclusiv costurile de tranzactionare.

Ulterior recunoasterii initiale toate activele financiare detinute pentru tranzactionare si cele disponibile pentru vanzare sunt evaluate la valoarea justa cu exceptia acelor pentru care nu exista o valoare de piata cotation pe o piata activa sau a caror valoare justa nu poate fi stabilita in mod credibil care sunt inregistrate la cost, inclusiv costurile de tranzactionare, mai putin un provizion pentru orice depreciere a activelor care nu este temporara.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuare*)

g) Instrumente financiare (*continuare*)

Toate pasivele financiare netranzactionabile, imprumuturile si creantele produse de catre Banca precum si activele detinute pana la scadenta sunt inregistrate la cost amortizat. Primele si discount-urile incluzand costurile initiale ale tranzactiei sunt amortizate pe baza ratei dobanzii efective a instrumentului.

iv) *Principiile masurarii valorii juste*

Valoarea justa a instrumentelor financiare se bazeaza pe o cotation de pret pe o piata activa la data bilantului fara deducerea costurilor de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotation de pret, valoarea justa a instrumentelor financiare se estimeaza folosind modele pentru stabilirea preturilor unei tranzactii cu acel instrument financiar sau analiza fluxurilor de numerar actualizate.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxul de numerar viitor se bazeaza pe cele mai bune estimari ale managementului si o rata de actualizare echivalenta cu ratele de rentabilitate predominante pe piata pentru instrumentele financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele pentru stabilirea pretului unei tranzactii cu acel instrument financiar, intrarile se bazeaza pe un pret de piata la data bilantului.

Valoarea justa a instrumentelor derivate care nu sunt cotate este stabilita la valoarea pe care Banca estimeaza ca o va primi sau plati pentru terminarea contractului la data bilantului luand in considerare credibilitatea financiara curenta a celeilalte parti implicate si conditiile curente ale pietei.

v) *Castiguri si pierderi rezultate in urma evaluarii ulterioare*

Castigurile si pierderile rezultate ca urmare a modificarii valorii juste a instrumentelor financiare detinute pentru tranzactionare sau disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

vi) *Instrumente specifice*

Aur si alte metale pretioase

Aurul, inclusiv aurul la alte standarde, si alte metale pretioase sunt evaluate la valoarea de piata pe baza ratei oficiale de fixing londoneze de la data bilantului. Lingourile de aur sunt certificate/evaluate pentru puritate si calitate.

Numerar si echivalent in numerar

Numerarul si echivalentul in numerar constau in numerarul efectiv si conturile nostro la banci si la alte institutii financiare.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuare*)

g) Instrumente financiare (*continuare*)

Plasamente la banci si alte institutii financiare

Plasamentele la banci sunt clasificate ca active financiare create de catre Banca. Plasamentele sunt inregistrate la valoarea nominala (inclusiv dobanda de incasat), mai putin provizionul specific in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea valorii plasamentelor (vezi nota 2i).

Valori mobiliare

Valorile mobiliare pe care Banca le detine in scopul de a genera profit pe termen scurt sunt clasificate ca detinute pentru tranzactionare. Valorile mobiliare pentru care Banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta sunt clasificate ca fiind detinute pana la scadenta. Celelalte valori mobiliare sunt clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare.

Banca a clasificat valorile mobiliare externe ca detinute pentru tranzactionare pe baza analizei comportamentului de tranzactionare in scopul de a genera profit pe termen scurt manifestat in decursul exercitiului financiar pentru portofoliile relevante de titluri cu cupon si cu discount. Pentru anul 2002, Banca a luat in considerare informatii mai detaliate si cuprinzatoare in cadrul analizei pentru determinarea comportamentului de tranzactionare in scopul de a genera profit pe termen scurt a valorilor mobiliare externe.

Valorile mobiliare externe formeaza o parte din rezerva bruta valutara a Bancii. Acestea sunt inregistrate la valoarea lor justa, determinata pe baza pretului de piata. Modificarea valorii juste a acestor valori mobiliare este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Valorile mobiliare precum certificatele de trezorerie si titlurile de stat emise de Guvernul Roman, nu sunt cotate pe o piata activa care sa ofere o baza credibila pentru determinarea valorii juste. In consecinta, valoarea justa a acestor titluri de valoare a fost estimata folosind tehnica analizei fluxurilor de numerar actualizate utilizand rata de referinta predominanta pentru plasamente pe piata interbancara locala.

Participatiile in intreprinderi care nu sunt consolidate (vezi nota 2c) sunt clasificate ca fiind disponibile pentru vanzare si sunt inregistrate la valoarea lor justa. In cazul in care valoarea lor justa nu poate fi stabilita in mod credibil, participatiile sunt inregistrate la cost mai putin un eventual provizion pentru deprecierea valorii activelor.

Credite acordate bancilor si altor institutii financiare

Creditele create de catre Banca sunt prezentate ca active financiare create de catre Banca. Creditele sunt prezentate in bilant la costul amortizat, mai putin provizionul specific de risc de credit pentru deprecierea valorii creditelor (vezi nota 2i).

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuare*)

h) Derecunoastere

Un activ financiar este derecunoscut atunci cand, si numai atunci cand, Banca pierde controlul drepturilor contractuale ce cuprind activul financiar. Banca pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, drepturile expira, sau Banca renunta la aceste drepturi.

Titlurile de stat emise de Guvernul Roman vandute in cadrul acordurilor de vanzare-rascumparare sunt derecunoscute in bilantul contabil iar creantele respective produse prin plata din partea cumparatorului a contravalorii titlurilor sunt recunoscute la data la care Banca transfera activele. Castigurile sau pierderile rezultate in momentul derecunoasterii activului sunt determinate folosind metoda identificarii specifice si sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei.

Diferenta dintre pretul de vanzare si cel de rascumparare este recunoscuta in cheltuieli cu dobanzile in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente pe perioada acordului de vanzare-rascumparare.

i) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

Activele financiare sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia un activ poate fi depreciat. Daca orice astfel de indiciu exista, Banca trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

Credite acordate bancilor si altor institutii financiare create de catre Banca

Valoarea recuperabila a creditelor si avansurilor create de catre Banca este calculata pe baza evaluarii creditelor si avansurilor la data bilantului, inclusiv a dobanzilor de incasat.

Valoarea provizionului reprezinta diferenta intre valoarea contabila si valoarea recuperabila estimata, calculata ca valoarea prezenta a fluxurilor de numerar estimate, inclusiv a sumelor recuperabile din garantii, actualizata pe baza ratei dobanzii efective originale a instrumentului respectiv.

Provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor sunt recunoscute ca si cheltuieli specifice in contul de profit si pierdere si deduse din total credite si dobanzi de incasat.

Cand se considera creditul ca fiind nerecuperabil si toate masurile legale pentru recuperarea acestuia au fost luate, acesta este trecut pe pierderi si inregistrat in contul de profit si pierderi.

Imobilizari

Valoarea recuperabila a portofoliului de imobilizari a fost estimata ca maximul dintre pretul net de vanzare si valoarea de utilizare pe baza evaluarii independente realizate in octombrie 2001 de un evaluator independent autorizat.

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuare*)

i) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (*continuare*)

Banca analizeaza valoarea contabila a imobilizarilor la data fiecarui bilant contabil, si a estimat ca valoarea recuperabila a portofoliului de imobilizari este valoarea estimata de catre evaluatorul independent, ajustata pentru inflatia de la 31 decembrie 2002.

Cheltuielile cu provizioane pentru deprecierea valorii activelor sunt recunoscute in contul de profit si pierderi in momentul in care valoarea contabila a elementelor de imobilizari corporale si necorporale depaseste valoarea recuperabila.

Provizioanele pentru deprecierea valorii imobilizarilor sunt reversate in situatia in care a avut loc o modificare in estimarile folosite pentru determinarea valorii recuperabile a activelor in anii anteriori. Un provizion pentru deprecierea activelor este reversat numai in masura in care noua valoare contabila a imobilizarilor nu depaseste valoarea contabila neta care ar fi fost determinata pentru cazul in care pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscuta pentru activ in anii anteriori.

j) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente, luand in considerare randamentul efectiv al activelor sau o rata variabila relevanta. Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ sumele rezultate din amortizarea oricarui discount sau prime ori alte diferente intre suma initiala a unui imprumut sau titlu de valoare si suma lor la scadenta pe baza unei rate efective a dobanzii.

k) Venituri si cheltuieli din taxe si comisioane

Veniturile si cheltuielile din taxe si comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere pe masura ce si in momentul in care serviciile aferente sunt prestate.

l) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt evidentiate la cost, mai putin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii (vezi nota 2i). Cheltuielile generate de constructia de imobilizari sunt capitalizate si amortizate odata cu darea in folosinta a activelor.

Cheltuielile generate de inlocuirea unei componente a elementelor de imobilizari corporale care sunt evidentiate separat, incluzand cheltuielile cu modernizarea, sunt capitalizate. Alte cheltuieli ulterioare sunt capitalizate in masura in care acestea imbunatatesc performantele viitoare ale acelor elemente de imobilizari corporale. Alte cheltuieli cu reparatiile si intretinerea sunt inregistrate in momentul efectuarii lor avand statut de cheltuieli de exploatare.

Amortizarea este calculata prin metoda lineara pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor corporale. Amortizarea este recunoscuta ca o reducere a costului sau valorii reevaluate a activelor. Terenurile nu sunt supuse amortizarii.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuare*)

l) Imobilizari corporale (*continuare*)

Duratele de viata estimate pe categorii sunt urmatoarele:

Cladiri	20 – 50 ani
Echipament	5 – 20 ani
Mijloace de transport	5 ani
Echipament informatic	3 ani

m) Pensii si alte beneficii post-pensionare

Banca efectueaza plati in numele angajatilor proprii catre sistemul de pensii al statului, asigurarile de sanatate si fondul de somaj. Toti angajatii Bancii sunt membri ai sistemului de pensii al statului roman. Toate cheltuielile aferente sunt recunoscute in contul de profit si pierdere al perioadei in mod curent.

Banca nu este angajata in nici un sistem de pensii independent si, in consecinta, nu isi asuma nici un fel de alte obligatii in acest sens. Banca nu este angajata in nici un sistem de beneficii post pensionare si nu are obligatia de a presta servicii ulterioare pensionarii fostilor sau actualilor salariati.

n) Impozite

Impozitul aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat. Impozitul este recunoscut in contul de profit si pierdere, sau in capitaluri proprii daca impozitul este aferent elementelor de capital.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si pasive si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat a fost calculat in functie de maniera estimata de recuperare sau decontare a valorilor contabile a activelor si datoriilor, utilizandu-se ratele de impozitare prevazute de legislatia in vigoare sau in curs de reglementare la data bilantului.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Pentru 31 decembrie 2002 cota de impozit pe profit a fost de 80% (2001: 80%).

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

2. Metode si politici contabile (*continuate*)

n) Impozite (*continuate*)

In 2002 Banca a revizuit estimarea contabila referitoare la maniera preconizata de decontare a bazei fiscale a datoriei catre Guvernul Roman aferenta fondului pentru participatii FMI. Aceasta datorie a fost retratata pentru raportarea in situatiile financiare IFRS.

Conducerea a concluzionat ca, pe baza unor informatii noi referitoare la maniera preconizata de decontare a acestei datorii, diferenta ce apare intre valoarea contabila a fondului pentru participatii FMI folosita pentru raportare in situatiile financiare si valoarea folosita ca baza fiscala de calcul a impozitului nu este temporara. Impactul acestei modificari in estimarile contabile ale Bancii referitoare la impozitul amanat in suma de 2.548 miliarde lei a fost inclus in contul de profit si pierdere pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2002.

Aplicarea lui IAS 12 „Impozitul pe profit” are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii. IAS 12 nu a fost initial emis pentru institutii precum Banca Centrala si, de aceea, aplicarea sa nu este inca clara sau potrivita pentru o asemenea entitate.

o) Capital social si rezerve

Capitalul este detinut in intregime de Statul Roman si nu este divizat in actiuni.

In conformitate cu Legea nr. 101/1998 privind statutul Bancii Nationale a Romaniei, fondul de rezerva este utilizat pentru marirea capitalului social si pentru acoperirea pierderilor nete inregistrate de Banca, daca este cazul.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

3. Politici de gestionare a riscului

Principalele riscuri asociate cu activitatile Bancii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din responsabilitatea Bancii de a mentine stabilitatea monetara si financiara a tarii. Principalele categorii de riscuri financiare la care Banca este expusa se refera la riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. Riscul de piata include riscul valutar si riscul de dobanda.

a) Riscul de credit

Banca este expusa riscului de credit ca rezultat al activitatilor de tranzactionare, acordare de credite, efectuare de investitii si emitere de scrisori de garantie.

Riscul de credit asociat cu activitatile de tranzactionare si de investitii este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piata. Acest risc este controlat atat prin selectarea unor parteneri cu ratinguri care sa exprime cel mai scazut grad de risc, prin monitorizarea activitatilor si ratingurilor acestora cat si prin utilizarea metodei limitelor de expunere.

Banca este expusa riscului de credit in principal ca rezultat al activitatii de acordare de credite pe termen scurt catre institutiile de credit interne. Valoarea care reprezinta expunerea la acest risc de credit este data de valoarea contabila a creditelor acordate de catre Banca recunoscute in bilantul contabil. Creditele pe termen scurt in lei acordate bancilor sunt in mod normal garantate cu titluri de stat emise de Guvernul Roman sau cu depozite la termen. Totusi Banca poate in cazuri extreme sa acorde credite negarantate bancilor si altor institutii de credit cu scopul de a preveni crizele sistemice. Totusi, riscul de credit a scazut in mod constant datorita reducerii portofoliului de credite a Bancii.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectata de schimbarile in mediul economic, ceea ce poate genera, de asemenea pierderi pentru Banca. Concentrarea riscului de credit pe tipuri de clienti si credite acordate de catre Banca este evidentiata in nota 19.

Expunerea maxima la riscul de credit reprezentand pierderea maxima contabila care ar trebui recunoscuta la data intocmirii bilantului in situatia in care clientii nu-si pot indeplini obligatiile contractuale si fara a se tine cont de valoarea justa a oricaror garantii, este estimata ca fiind in suma de 2.581 miliarde lei. Prin urmare, expunerea maxima la riscul de credit depaseste in mod semnificativ provizionul pentru deprecierea valorii creditelor.

b) Riscul de lichiditate

Banca este imprumutatorul de ultima instanta al bancilor comerciale din Romania. Obiectivul principal al operatiunilor derulate zilnic este asigurarea existentei unei lichiditati corespunzatoare pe piata interna.

Banca gestioneaza in acelasi timp si rezerva valutara externa, prin planificare si diversificare, pentru a asigura indeplinirea la timp a obligatiilor valutare.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

3. Politici de gestionare a riscului (*continuare*)

c) Riscul de dobanda

Banca se confrunta cu riscul de dobanda in principal datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale ratei dobanzii pe piata in masura in care activele si pasivele purtatoare de dobanzi devin scadente sau li se modifica rata dobanzii in perioade diferite sau in sume diferite.

Pentru creantele si datoriile financiare in lei, Banca urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata. Obtinerea unei marje pozitive nu este intotdeauna posibila datorita faptului ca nivelurile acestor active si pasive sunt dictate de obiectivele politicii monetare. Totusi, Banca monitorizeaza in mod constant costurile implementarii acestor politici fata de beneficiile previzionate.

Pentru creantele si datoriile financiare in valuta, Banca incearca sa mentina o pozitie neta pozitiva. Sunt utilizate in diferite proportii instrumente cu dobanda fixa si variabila.

d) Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar prin tranzactiile de schimb valutar. Exista de asemenea un risc bilantier legat de posibilitatea cresterii pasivelor monetare nete in valuta ca urmare a fluctuatiilor cursului de schimb.

Principalele valute detinute de Banca sunt EUR si USD. Romania cunoaste rate ridicate ale inflatiei si o devalorizare semnificativa a monedei nationale. Exista in consecinta un risc de pierdere de valoare in ceea ce priveste activele monetare in lei. Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a riscului valutar.

Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuatiile nefavorabile ale cursului de schimb, dar in limita obiectivelor sale de administrare a rezervelor internationale, Banca implementeaza in prezent o politica de diversificare a portofoliului, cu scopul de a obtine o distributie echilibrata pe valute, mentinand o pozitie valutara lunga.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

4. Venituri din dobanzi

	2002	2001
<i>In miliarde lei</i>		
<i>Operatiuni externe</i>		
Dobanzi si venituri similare provenind din:		
Conturi curente si depozite plasate la banci straine	729	931
Valori mobiliare externe	7.901	5.959
Alte venituri externe	95	215
	<hr/>	<hr/>
<i>Total venituri din dobanzi aferente operatiunilor externe</i>	8.725	7.105
	<hr/>	<hr/>
<i>Operatiuni interne</i>		
Dobanzi si venituri similare provenind din:		
Valori mobiliare interne	2.038	7.451
Creditele acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare	359	1.152
Alte venituri interne	5	12
	<hr/>	<hr/>
<i>Total venituri din dobanzi aferente operatiunilor interne</i>	2.402	8.615
	<hr/>	<hr/>
Total venituri din dobanzi	11.127	15.720
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Veniturile din operatiuni cu valori mobiliare includ atat dobanda, cat si castigurile realizate sau nerealizate decurgand din ajustarile pentru valoarea justa. Castigurile din ajustarile pentru valoarea justa a valorilor mobiliare externe includ castigurile din modificarile valorilor juste aferente atat valorilor mobiliare detinute pentru tranzactionare cat si valorilor mobiliare disponibile pentru vanzare.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

5. Cheltuieli cu dobanzile

	2002	2001
<i>In miliarde lei</i>		
Operatiuni externe		
Dobanzi si cheltuieli similare provenind din:		
Depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	482	828
Valori mobiliare externe	111	2.432
Credite acordate de Fondul Monetar International	482	764
Alte cheltuieli externe	77	154
Total cheltuieli cu dobanzile aferente operatiunilor externe	1.152	4.178
Operatiuni interne		
Dobanzi si cheltuieli similare provenind din:		
Rezerva minima obligatorie de la banci locale	3.885	8.209
Depozite atrase de la banci locale	13.567	6.846
Operatiuni repo cu valori mobiliare interne	829	2.497
Contul curent al Trezoreriei Statului	996	1.097
Alte cheltuieli interne	4	13
Total cheltuieli cu dobanzile aferente operatiunilor interne	19.281	18.662
Total cheltuieli cu dobanzile	20.433	22.840

Cheltuielile din operatiuni cu valori mobiliare includ atat dobanda, cat si pierderile realizate sau nerealizate decurgand din ajustarile pentru valoarea justa. Pierderile din ajustarea valorii juste a valorilor mobiliare externe includ pierderile din modificarile valorilor juste aferente atat valorilor mobiliare detinute pentru tranzactionare cat si valorilor mobiliare disponibile pentru vanzare.

6. Venituri nete din taxe si comisioane

Veniturile nete din taxe si comisioane includ veniturile din comisioane pentru serviciile de decontare a operatiunilor interbancare intre bancile romanesti si a platilor catre bugetul de Stat, precum si pentru serviciile de analiza si expertizare a metalelor pretioase, din care se deduc cheltuielile cu comisioanele pentru serviciile primite de Banca, inclusiv pentru serviciile de mandat prestate de TransFond SA (vezi nota 30).

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

7. Castiguri nete din diferente de curs valutar

	2002	2001
<i>In miliarde lei</i>		
Reevaluarea aurului si metalelor pretioase	9.265	6.803
Reevaluarea neta a activelor si pasivelor in valuta	15.869	9.252
Castiguri din diferente de curs valutar	375	306
Pierderi din diferente de curs valutar	(267)	(269)
Total	25.242	16.092

8. Cheltuieli operationale

	2002	2001
<i>In miliarde lei</i>		
Salarii si alte costuri salariale	732	769
Cheltuieli cu emisiunea monetara	399	542
Amortizare	106	209
Cheltuieli administrative	239	245
Alte cheltuieli operationale	266	209
Total	1.742	1.974

Numarul de angajati la 31 decembrie 2002 era de 2.400 (2001: 2.445).

9. Cheltuiala cu impozitul pe profit

	2002	2001
<i>In miliarde lei</i>		
Cheltuiala cu impozitul curent la nivelul de 80% din profitul impozabil determinat in conformitate cu legea romaneasca	-	-
Cheltuiala cu impozitul amanat (vezi nota 28)	16.102	6.802
Total	16.102	6.802

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

9. Cheltuiala cu impozitul pe profit

Reconcilierea profitului inainte de impozitare cu cheltuiala curenta cu impozitul pe profit

2002

In miliarde lei

Profit inainte de impozitare	12.981
Impozitul aplicat la rata statutară de 80%	10.385
Creanta nerecunoscuta privind impozitul amanat aferent pierderii statutare	8.461
Efectul fiscal al diferentelor ne-temporare	454
Reversarea diferentelor temporare	(3.198)
	<hr/>
Impozit in contul de profit si pierdere	16.102
	<hr/> <hr/>

10. Depozite in aur la alte banci

Depozitele in aur in forma standard plasate la bancile externe sunt purtatoare de dobanzi care variaza intre 0,08% si 0,59% pe an (2001: intre 0,35% si 0,82% pe an).

11. Numerar si echivalente de numerar

31 decembrie 31 decembrie
2002 2001

In miliarde lei

Conturi curente in valuta la banci in strainatate	404	364
Conturi curente in valuta la institutii financiare internationale	4.768	4.723
Alte sume in valuta	1	5
	<hr/>	<hr/>
Total	5.173	5.092
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Dobanda medie oferita Bancii pentru conturile curente la banci si institutii financiare internationale este de 2,9% pe an (2001: 2,1% pe an).

Conturile curente in valuta sunt disponibile la vedere si sunt libere de sarcini.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

12. Plasamente la banci

In octombrie 2002 Banca si Banca Internationala pentru Reconstructie si Dezvoltare (BIRD) au semnat un contract de administrare de investitii pe termen de 1 an, prin care BIRD a devenit consultantul si mandatarul Bancii pentru administrarea unor active externe limitate la 20% din rezerva valutara internationala. La 31 decembrie 2002 plasamentele la banci administrate de BIRD sunt in valoare de 1.022 miliarde lei (30,5 milioane USD).

La 31 decembrie 2002 plasamentele la banci includ depozite overnight constituite la Federal Reserve Bank of New York in valoare de 6.033 miliarde lei (31 decembrie 2001: 14.819 miliarde lei).

Dobanda medie oferita Bancii pentru plasamente la alte banci este de 3,3% pe an (2001: 3,8% pe an).

13. Active financiare detinute pentru tranzactionare

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Titluri cu discount – Trezoreria Frantei	24.881	-
Titluri cu discount – Trezoreria Germaniei	10.427	-
Titluri cu discount – Trezoreria Olandei	9.557	-
Titluri cu discount – Trezoreria Italiei	348	-
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	11.903	3.137
Titluri cu cupon – Agentii federale guvernamentale SUA	-	3.872
Obligatiuni cu cupon zero (US STRIP)	-	461
	<hr/>	<hr/>
Total	57.116	7.470
	<hr/>	<hr/>

Ratele de dobanda la titlurile cu discount emise de trezoreriile europene variaza intre 2,75% si 3,52%. Titlurile cu cupon SUA au o rata de dobanda fixa. Ratele de dobanda efectiva variaza intre 1,87% si 3% pe an (2001: 2,75% si 5,5% pe an).

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

14. Valori mobiliare externe, disponibile pentru vanzare

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Valori mobiliare externe disponibile pentru vanzare (i)		
Titluri cu discount – Trezoreria SUA	30.574	16.365
Titluri cu discount – Agentii federale guvernamentale SUA	26.349	26.457
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	-	4.717
Titluri cu cupon – Agentii federale guvernamentale SUA	1.181	8.671
Obligatiuni cu cupon zero (US STRIP)	14.871	6.046
Titluri cu discount – Banca Reglementelor Internationale (FIXBIS)	3.008	22.146
Titluri cu cupon – Banca Reglementelor Internationale (MTI)	15.697	29.310
Titluri cu cupon – Trezoreria Germaniei	7.285	-
Titluri cu cupon – Trezoreria Frantei	6.567	-
Titluri cu cupon – Trezoreria Italiei	5.250	-
Titluri cu cupon – Trezoreria Olandei	1.444	-
Titluri – Trezoreria SUA administrate de BIRD (ii)	7.386	-
	<hr/>	<hr/>
	119.612	113.712
Valori mobiliare externe, detinute pana la scadenta		
Obligatiuni emise de companii din sectorul public	-	790
	<hr/>	<hr/>
	-	790
	<hr/>	<hr/>
Total	119.612	114.502
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

i) Titlurile cu cupon emise de trezoriile europene, SUA si BRI au rata de dobanda fixa. Ratele de dobanda variaza intre 2,9% si 5,25% pe an pentru titlurile in EUR (2001: intre 4,5% si 5,25% pe an) si intre 1,87% si 4,45% pe an pentru cele in USD (2001: intre 2,75% si 5,5% pe an).

Ratele de dobanda la titlurile cu discount in USD variaza intre 1,21% and 1,71% pe an (2001: intre 1,6% si 2,55% pe an).

ii) La 31 decembrie 2002 titlurile emise de Trezoreria SUA care sunt achizitionate si administrate de BIRD in numele Bancii in conformitate cu contractul de administrare de investitii (vezi nota 12) sunt in valoare de 7.386 miliarde lei (220,5 milioane USD).

Ratele de dobanda la titlurile SUA administrate de BIRD variaza intre 1,75% and 7,5% pe an.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

15. Fondul Monetar International

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Cota de participare a Romaniei la FMI	46.920	48.188
Contul curent in DST la FMI	76	253
	<hr/>	<hr/>
Total	46.996	48.441
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Banca Nationala a Romaniei exercita drepturile si obligatiile care decurg din faptul ca Romania este stat membru al FMI.

Cota de participare a Romaniei la FMI este inregistrata ca activ in DST. La 31 decembrie 2002 si 2001, cota de participare totala a Romaniei la FMI era de 1.030 milioane DST. Banca actioneaza ca depozitar pentru depozitele FMI in lei legate de participare (vezi nota 24).

Fiecare stat membru FMI are un cont curent in DST la FMI, utilizat pentru derularea acordurilor de imprumut si a altor operatiuni aferente intre statele membre si FMI. Acest cont este purtator de dobanda la acelasi nivel ca si dobanzile la alocatiile FMI in DST (vezi nota 24).

16. Alte participatii externe

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Cota de participare a Romaniei la BIRD	1.022	1.137
Cota de participare a Romaniei la BERD	799	804
Participarea la capitalul Bancii Reglementelor Internationale	325	362
Cota de participare a Romaniei la alte institutii financiare internationale (IFC, MIGA)	156	173
	<hr/>	<hr/>
Total	2.302	2.476
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

17. Aur si alte metale pretioase

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Lingouri de aur in forma standard	15.589	16.724
Aur la alte standarde	665	1.210
Alte metale pretioase	409	392
	<hr/>	<hr/>
Total	16.663	18.326
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

18. Valori mobiliare interne, disponibile pentru vanzare

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Titluri de stat emise de Guvernul Roman In lei	2.551	10.859
	<hr/>	<hr/>
Total	2.551	10.859
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Titlurile de stat in lei au o rata de dobanda variabila in functie de fluctuatiile pietei. La 31 decembrie 2002 acestea se situau intre 20,4% si 23,7% pe an (2001: intre 35% si 50% pe an).

19. Credite acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare

Activitatea de creditare este concentrata mai ales asupra bancilor si institutiilor financiare domiciliata in Romania. Concentrarea riscului pe tip de client la 31 decembrie 2002 si 31 decembrie 2001 se prezinta astfel:

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Credite negarantate acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare	3.104	5.827
Imprumuturi acordate angajatilor	14	23
Minus: provizion pentru deprecierea valorii	(537)	(700)
	<hr/>	<hr/>
Total	2.581	5.150
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

19. Credite acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare (*continuare*)

La 31 decembrie 2002 nivelul creditelor neperformante clasificate ca “indoielnice” sau “irecuperabile” era de 537 miliarde lei (31 decembrie 2001: 700 miliarde lei).

Ratele dobanzilor pentru creditele acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare fac subiectul unor modificari periodice. La 31 decembrie 2002 ratele se situau intre 2,74% si 15% pe an (2001: intre 6,1% si 17% pe an).

Provizionul pentru credite este determinat pe baza unei estimari a recuperarii creditelor acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare.

Provizionul pentru deprecierea valorii creditelor si avansurilor acordate bancilor romanesti si altor institutii financiare poate fi detaliat dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Sold la inceputul anului	700	2.433
Efectul hiperinflatiei	(106)	(566)
Diminuare neta de provizion pentru deprecierea creditelor prin contul de profit si pierdere	(57)	(104)
Credite scoase in afara bilantului	-	664
Recuperari din credite provizionate	-	(1.727)
	<hr/>	<hr/>
Sold la sfarsitul anului	537	700
	<hr/>	<hr/>

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

20. Imobilizari

	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipament informatic	Imobilizari in curs	Imobilizari neutilizate in cursul normal al activitatii	Total
<i>In miliarde lei</i>					
<i>Cost</i>					
La 1 ianuarie 2002	2.464	740	124	1.065	4.393
Intrari	2	48	80	3	133
Iesiri	(1)	(4)	-	(6)	(11)
Transferuri	22	6	(32)	4	-
La 31 decembrie 2002	2.487	790	172	1.066	4.515
<i>Amortizare cumulata si provizion pentru pierderi din depreciere</i>					
La 1 ianuarie 2002	619	574	30	277	1.500
Amortizarea in cursul anului	61	24	-	21	106
Iesiri	-	(3)	-	(4)	(7)
La 31 decembrie 2002	680	595	30	294	1.599
Valoare neta contabila					
La 31 decembrie 2002	1.807	195	142	772	2.916
La 31 decembrie 2001	1.845	166	94	788	2.893

La 31 decembrie 2002 Banca a inclus in conturile de imobilizari echipamente cumparate in leasing in suma de 126 miliarde lei (2001: 179 miliarde lei). La sfarsitul contractului de leasing Banca are optiunea de a cumpara echipamentele la valoarea reziduala.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

21. Alte active interne

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Dobanda de incasat	137	202
Minus provizionul pentru dobanda restanta de incasat	(61)	(72)
Dobanda de incasat, net	76	130
Impozit de primit	1.624	1.916
Alte sume de primit de la Guvern	1.358	441
Investitie de capital in TransFond SA	34	34
Alte active	96	119
Total	3.188	2.640

22. Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Depozite la vedere in valuta atrase de la alte institutii financiare	719	607
Depozite pe termen scurt la banci din strainatate	-	3.726
Total	719	4.333

Banca nu plateste dobanda la depozitele la vedere atrase de la alte institutii financiare din strainatate.

23. Fond pentru participatii la institutiile internationale

Banca a inregistrat la acest post fondurile guvernamentale reprezentand cota de participare la alte institutii financiare internationale.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

24. Fondul Monetar International

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Depozite de la FMI	46.920	48.188
Alocatii in DST de la FMI	3.459	3.554
Acorduri de finantare standby	12.196	10.732
Facilitati de finantare pentru transformarea sistemica	2.147	3.674
Total	64.722	66.148

Banca a inregistrat in alocatiile in DST un imprumut nerambursabil cu aceeasi rata de dobanda ca si contul curent in DST la FMI. La 31 decembrie 2002 alocatiile in DST de la FMI sunt purtatoare a unei rate de dobanda de 1,91% pe an (vezi nota 15).

Intre 1992 si 2002 Romania si FMI au semnat patru acorduri stand-by pentru o suma totala de 1.636 milioane DST cu scopul principal de a sustine balanta de plati externe pe termen scurt. La 31 decembrie 2002 din fondurile stand-by utilizate era datorata suma de 267,79 milioane DST (2001: 229,44 milioane DST).

Intre 1993 si 1995 Romania a beneficiat de asemenea de fonduri FMI destinate transformarii sistemice. Scopul acestor programe de finantare este asistenta financiara pentru tari care isi pierd pietele traditionale de export. Suma datorata la 31 decembrie 2002 este de 47,13 milioane DST (2001: 78,55 milioane DST).

Facilitatile stand-by si facilitatile pentru transformare sistemica sunt purtatoare ale unei rate variabile de dobanda, calculata de FMI, care la 31 decembrie 2002 este de 2,44% pe an.

25. Numerar in circulatie

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Bancnote	52.138	46.850
Monede	667	294
Total	52.805	47.144

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

26. Conturi curente si depozite atrase de la bancile romanesti si alte institutii financiare

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Conturi curente pentru rezerva minima obligatorie in lei – banci romanesti	27.598	33.146
Conturi curente pentru rezerva minima obligatorie in valuta – banci romanesti	43.244	31.636
Depozite pe termen scurt ale bancilor romanesti si altor institutii financiare	66.029	32.845
Total	136.871	97.627

Depozitele pe termen scurt ale bancilor romanesti si ale altor institutii financiare sunt purtatoare de rata de dobanda variabila in functie de fluctuatiile pietei.

27. Conturi curente ale Trezoreriei Statului

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Conturi curente in lei ale Trezoreriei Statului	6.842	5.086
Conturi curente in valuta ale Trezoreriei Statului	3.116	4.803
Total	9.958	9.889

Conturile curente ale Trezoreriei Statului sunt purtatoare de rata de dobanda variabila in functie de fluctuatiile pietei.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

28. Creante si datorii privind impozitul amanat pe profit

Creantele si datoriile privind impozitul amanat la 31 decembrie 2002 si 2001 sunt atributabile elementelor detaliate in tabelul urmatoar:

	31 decembrie 2002			31 decembrie 2001		
	Active	Pasive	Net	Active	Pasive	Net
<i>In miliarde lei</i>						
Reevaluarea soldurilor la FMI exprimate in DST	-	-	-	(162)	-	(162)
Anularea unei datorii catre Guvern in legatura cu participatia la FMI	-	-	-	-	3.755	3.755
Reevaluarea stocului de aur si a activelor si pasivelor externe	-	46.721	46.721	-	25.794	25.794
Provizioane	(1.549)	-	(1.549)	(2.234)	-	(2.234)
Ajustari ale valorii imobiliarilor legate de hiperinflatie	-	499	499	-	21	21
Ajustarea pentru valoarea justa a valorilor mobiliare	-	995	995	(538)	-	(538)
Alte elemente	(195)	-	(195)	(292)	-	(292)
Total	(1.744)	48.215	46.471	(3.226)	29.570	26.344
Impozit amanat pe profit (80%)			37.177			21.075

Modificarile legate de datoriile cu impozitul amanat pe profit sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Sold la inceputul anului	21.075	14.273
Cheltuiala cu impozitul amanat	16.102	6.802
Sold la sfarsitul anului	37.177	21.075

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

29. Alte datorii interne

	31 decembrie 2002	31 decembrie 2001
<i>In miliarde lei</i>		
Dobanzi de plata	1.605	1.822
Provizioane pentru garantii emise	103	114
Alte datorii interne	96	94
Total	1.804	2.030

30. Tranzactii cu entitati aflate in relatii speciale

Guvernul exercita o influenta asupra politicii Bancii ca institutie de stat. Guvernul prin intermediul Trezoreriei Statului dispune de conturi curente la Banca (vezi nota 27) care nu fac obiectul comisioanelor si taxelor de administrare. In plus, Banca actioneaza ca agent de inregistrare al Trezoreriei Statului in ceea ce priveste titlurile de stat si certificatele de trezorerie, administreaza rezervele valutare internationale si asigura serviciul datoriei publice externe a Romaniei.

Banca exercita de asemenea, prin intermediul membrilor Consiliului de Administratie, o influenta semnificativa asupra altor doua institutii de stat: Imprimeria BNR si Monetaria Statului (vezi nota 2c). Totalul achizitiilor de bancnote si monede efectuate de Banca de la cele doua entitati in decursul anului s-au ridicat la 193 miliarde lei. La data de 31 decembrie 2002 nu exista nici o datorie de plata catre aceste doua entitati.

Banca mai exercita o influenta semnificativa asupra Transfond S.A. (vezi nota 2c), o entitate creata in anul 2000 pentru a externaliza activitatea Bancii de decontare a operatiunilor interbancare intre bancile romanesti. TransFond SA primeste pentru serviciile prestate 95% din comisionul primit de Banca de la bancile romanesti. Totalul comisioanelor platite de catre Banca catre TransFond S.A. in anul 2002 a fost de 506 miliarde lei.

Note la situatiile financiare

31. Valoarea justa a instrumentelor financiare

Valoarea justa este valoarea pentru care un instrument financiar poate fi tranzactionat, de bunavoie, intre parti aflate in cunostinta de cauza, in cadrul unor tranzactii in care pretul este determinat obiectiv in conditii normale. Ea reprezinta o aproximare generala a valorii posibile care ar putea sa nu fie realizata efectiv niciodata.

Banca este influentata de fluctuatiile unor variabile macroeconomice, printre care:

- a) ratele de schimb ale altor monede raportate la leu sau alte monede;
- b) pretul de piata al altor produse similare;
- c) ratele dobanzilor.

Instrumentele financiare ale Bancii, asa cum sunt definite in conformitate cu cerintele respective, includ activele si pasivele financiare inregistrate in bilantul contabil.

Plasamentele pe termen scurt, incluzand conturile curente si plasamentele bancare (inclusiv depozitele in aur) se inregistreaza in situatiile financiare la valoarea de cumparare (cost), care aproximeaza valoarea lor justa deoarece aceste instrumente au scadenta imediata si se pot converti in numerar sau deconta fara cheltuieli semnificative de tranzactionare.

Investitiile Bancii in societatile comerciale care nu sunt cotate la bursa sunt raportate la valoarea de cumparare minus provizionul pentru depreciere, deoarece conducerea Bancii nu considera ca valoarea justa a acestor investitii inregistrate la cost este diferita in mod semnificativ de valoarea contabila.

Valorile mobiliare externe detinute pentru tranzactionare si disponibile pentru vanzare ale Bancii sunt raportate la valoarea justa, care se bazeaza pe cotationa pretului de piata la data bilantului fara deducerea cheltuielilor de tranzactionare.

Valorile mobiliare interne disponibile pentru vanzare ale Bancii sunt raportate la cost (inclusiv dobanda de incasat) avand in vedere ca valoarea justa estimata folosind tehnica analizei fluxurilor de numerar actualizate nu este semnificativ diferita de valoarea contabila.

Conducerea Bancii estimeaza ca valoarea justa a creditelor acordate bancilor si altor institutii financiare este costul amortizat raportat in situatiile financiare deoarece in prezent nu exista o piata pentru aceste instrumente financiare care ar putea facilita obtinerea de preturi comparative pentru aceste instrumente. In plus, valoarea actualizata a fluxurilor de numerar viitoare este considerata a nu fi diferita semnificativ de valoarea contabila a creditelor acordate bancilor si altor institutii financiare deoarece Banca actualizeaza periodic la piata dobanzile aferente acestor instrumente financiare.

Depozitele de la banci si alte institutii financiare sunt raportate la cost. Aceste instrumente au in general o scadenta scurta sau sunt purtatoare de dobanzi care reflecta conditiile actuale ale pietei. Datorita actualizarii periodice contractuale a ratelor de dobanzi aferente acestor instrumente, conducerea Bancii considera ca valoarea justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila a depozitelor de la banci si alte institutii financiare.

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

32. Riscul valutar

Activele in lei si in valuta la 31 decembrie 2002 pot fi analizate astfel:

	ROL	USD	EUR	DST	Aur	Altele	Total
<i>In miliarde lei</i>							
Active externe							
Depozite in aur la alte banci	-	-	-	-	22.634	-	22.634
Numerar si echivalente de numerar	-	32	4.916	-	-	225	5.173
Plasamente la banci	-	8.228	7.991	-	-	9.359	25.578
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	11.903	45.213	-	-	-	57.116
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vanzare	-	83.537	36.075	-	-	-	119.612
Fondul Monetar International	-	-	-	46.996	-	-	46.996
Alte participatii externe	920	821	236	-	-	325	2.302
Total active externe	920	104.521	94.431	46.996	22.634	9.909	279.411
Active interne							
Aur si alte metale pretioase	-	-	-	-	16.254	409	16.663
Valori mobiliare, disponibile pentru vanzare	2.551	-	-	-	-	-	2.551
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	2.581	-	-	-	-	-	2.581
Imobilizari	2.916	-	-	-	-	-	2.916
Alte active interne	3.188	-	-	-	-	-	3.188
Total active interne	11.236	-	-	-	16.254	409	27.899
Total active	12.156	104.521	94.431	46.996	38.888	10.318	307.310

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

32. Riscul valutar (continuare)

Datoriile in lei si in valuta la 31 decembrie 2002 pot fi analizate astfel:

	ROL	USD	EUR	DST	Aur	Altele	Total
<i>In miliarde lei</i>							
Datorii externe							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	719	-	-	-	-	-	719
Fond pentru participatii la institutiile internationale	920	821	236	-	-	325	2.302
Fondul Monetar International	-	-	-	64.722	-	-	64.722
Alte datorii externe	113	-	145	75	-	-	333
Total datorii externe	1.752	821	381	64.797	-	325	68.076
Numerar in circulatie	52.805	-	-	-	-	-	52.805
Datorii interne							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	93.626	42.756	489	-	-	-	136.871
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	6.842	731	2.385	-	-	-	9.958
Datorii privind impozitul amanat pe profit	37.177	-	-	-	-	-	37.177
Alte datorii interne	1.804	-	-	-	-	-	1.804
Total datorii interne	139.449	43.487	2.874	-	-	-	185.810
Total datorii	194.006	44.308	3.255	64.797	-	325	306.691
Active nete / (pasive)	(181.850)	60.213	91.176	(17.801)	38.888	9.993	619 *

* reprezinta capitalurile proprii ale Bancii

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

32. Riscul valutar (continuare)

Activele in lei si in valuta la 31 decembrie 2001 pot fi analizate astfel:

	ROL	USD	EUR	DST	Aur	Altele	Total
<i>In miliarde lei</i>							
Active externe							
Depozite in aur la alte banci	-	-	-	-	17.046	-	17.046
Numerar si echivalente de numerar	-	814	4.027	-	-	251	5.092
Plasamente la banci	-	14.819	3.287	-	-	2.167	20.273
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	7.470	-	-	-	-	7.470
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vanzare	-	64.151	50.351	-	-	-	114.502
Fondul Monetar International	-	-	-	48.441	-	-	48.441
Alte participatii externe	1.023	914	178	-	-	361	2.476
Total active externe	1.023	88.168	57.843	48.441	17.046	2.779	215.300
Active interne							
Aur si alte metale pretioase	-	-	-	-	17.934	392	18.326
Valori mobiliare, disponibile pentru vanzare	10.859	-	-	-	-	-	10.859
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	5.150	-	-	-	-	-	5.150
Imobilizari	2.893	-	-	-	-	-	2.893
Alte active interne	2.603	-	3	-	-	34	2.640
Total active interne	21.505	-	3	-	17.934	426	39.868
Total active	22.528	88.168	57.846	48.441	34.980	3.205	255.168

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

32. Riscul valutar (continuare)

Datoriile in lei si in valuta la 31 decembrie 2001 pot fi analizate astfel:

	ROL	USD	EUR	DST	Aur	Altele	Total
<i>In miliarde lei</i>							
Datorii externe							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	607	3.726	-	-	-	-	4.333
Fond pentru participatii la institutiile internationale	1.023	914	178	-	-	361	2.476
Fondul Monetar International	-	-	-	66.148	-	-	66.148
Alte datorii externe	320	130	173	83	-	-	706
Total datorii externe	1.950	4.770	351	66.231	-	361	73.663
Numerar in circulatie	47.144	-	-	-	-	-	47.144
Datorii interne							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	65.991	31.149	487	-	-	-	97.627
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	5.086	2.029	2.774	-	-	-	9.889
Datorii privind impozitul amanat pe profit	21.075	-	-	-	-	-	21.075
Alte datorii interne	2.030	-	-	-	-	-	2.030
Total datorii interne	94.182	33.178	3.261	-	-	-	130.621
Total datorii	143.276	37.948	3.612	66.231	-	361	251.428
Active nete / (pasive)	(120.748)	50.220	54.234	(17.790)	34.980	2.844	3.740 *

* reprezinta capitalurile proprii ale Bancii

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

33. Riscul de lichiditate

Pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la prima data dintre data contractuala a scadentei si data contractuala a actualizarii ratei dobanzii, activele Bancii la 31 decembrie 2002 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>In miliarde lei</i>	Pana la 1 luna	1 luna pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active externe							
Depozite in aur la alte banci	5.407	13.703	3.524	-	-	-	22.634
Numerar si echivalente de numerar	5.173	-	-	-	-	-	5.173
Plasamente la banci	15.868	9.710	-	-	-	-	25.578
Active financiare detinute pentru tranzactionare	16.385	20.687	8.141	11.903	-	-	57.116
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vanzare	25.683	13.263	22.838	37.668	20.160	-	119.612
Fondul Monetar International	76	-	-	-	-	46.920	46.996
Alte participatii externe	-	-	-	-	-	2.302	2.302
Total active externe	68.592	57.363	34.503	49.571	20.160	49.222	279.411
Active interne							
Aur si alte metale pretioase	-	-	-	-	-	16.663	16.663
Valori mobiliare, disponibile pentru vanzare	209	2.342	-	-	-	-	2.551
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	-	-	1.981	600	-	-	2.581
Imobilizari	-	-	-	-	-	2.916	2.916
Alte active interne	3.058	-	-	14	-	116	3.188
Total active interne	3.267	2.342	1.981	614	-	19.695	27.899
Total active	71.859	59.705	36.484	50.185	20.160	68.917	307.310

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

33. Riscul de lichiditate (continuare)

Pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la prima data dintre data contractuala a scadentei si data contractuala a actualizarii ratei dobanzii, datoriile Bancii la 31 decembrie 2002 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>In miliarde lei</i>	Pana la 1 luna	1 luna pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Datorii externe							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	719	-	-	-	-	-	719
Fond pentru participatii la institutiile internationale	-	-	-	-	-	2.302	2.302
Fondul Monetar International	14.343	-	-	-	-	50.379	64.722
Alte datorii externe	188	4	32	109	-	-	333
Total datorii externe	15.250	4	32	109	-	52.681	68.076
Numerar in circulatie	-	-	-	-	-	52.805	52.805
Datorii interne							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	117.450	19.260	-	-	-	161	136.871
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	9.958	-	-	-	-	-	9.958
Datorii privind impozitul amanat pe profit	-	-	-	-	-	37.177	37.177
Alte datorii interne	1.302	399	-	-	-	103	1.804
Total datorii interne	128.710	19.659	-	-	-	37.441	185.810
Total datorii	143.960	19.663	32	109	-	142.927	306.691
Excedent/(deficit) de lichiditate	(72.101)	40.042	36.452	50.076	20.160	(74.010)	619 *

* reprezinta capitalurile proprii ale Bancii

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

33. Riscul de lichiditate (continuare)

Pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la prima data dintre data contractuala a scadentei si data contractuala a actualizarii ratei dobanzii, activele Bancii la 31 decembrie 2001 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>In miliarde lei</i>	Pana la 1 luna	1 luna pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Active externe							
Depozite in aur la alte banci	4.793	12.253	-	-	-	-	17.046
Numerar si echivalente de numerar	5.092	-	-	-	-	-	5.092
Plasamente la banci	19.731	542	-	-	-	-	20.273
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	5	30	5.525	1.910	-	7.470
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vanzare	30.758	22.153	14.565	43.584	3.442	-	114.502
Fondul Monetar International	253	-	-	-	-	48.188	48.441
Alte participatii externe	-	-	-	-	-	2.476	2.476
Total active externe	60.627	34.953	14.595	49.109	5.352	50.664	215.300
Active interne							
Aur si alte metale pretioase	-	-	-	-	-	18.326	18.326
Valori mobiliare, disponibile pentru vanzare	1.943	8.916	-	-	-	-	10.859
Credite acordate bancilor si altor institutii financiare	3.711	-	354	1.085	-	-	5.150
Imobilizari	-	-	-	-	-	2.893	2.893
Alte active interne	534	-	9	1.994	-	103	2.640
Total active interne	6.188	8.916	363	3.079	-	21.322	39.868
Total active	66.815	43.869	14.958	52.188	5.352	71.986	255.168

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

33. Riscul de lichiditate (continuare)

Pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la prima data dintre data contractuala a scadentei si data contractuala a actualizarii ratei dobanzii, datoriile Bancii la 31 decembrie 2001 pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>In miliarde lei</i>	Pana la 1 luna	1 luna pana la 3 luni	3 luni pana la 1 an	1 an pana la 5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Datorii externe							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	607	-	3.726	-	-	-	4.333
Fond pentru participatii la institutiile internationale	-	-	-	-	-	2.476	2.476
Fondul Monetar International	14.406	-	-	-	-	51.742	66.148
Alte datorii externe	16	5	357	205	-	123	706
Total datorii externe	15.029	5	4.083	205	-	54.341	73.663
Numerar in circulatie	-	-	-	-	-	47.144	47.144
Datorii interne							
Conturi curente si depozite atrase de la banci si alte institutii financiare	85.697	11.930	-	-	-	-	97.627
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	9.889	-	-	-	-	-	9.889
Datorii privind impozitul amanat pe profit	-	-	-	-	-	21.075	21.075
Alte datorii interne	1.378	538	-	-	-	114	2.030
Total datorii interne	96.964	12.468	-	-	-	21.189	130.621
Total datorii	111.993	12.473	4.083	205	-	122.674	251.428
Excedent/(deficit) de lichiditate	(45.178)	31.396	10.875	51.983	5.352	(50.688)	3.740 *

* reprezinta capitalurile proprii ale Bancii

Banca Nationala a Romaniei

Note la situatiile financiare

34. Angajamente si contingente

Banca a emis garantii cu o valoare reala de 103 miliarde lei la 31 decembrie 2002, inregistrate ca alte datorii (vezi nota 29). Banca, pe baza estimarilor avocatilor, a inregistrat un provizion pentru contingente aferent valorii nominale totale a garantiilor acordate luand in calcul situatia in care Banca ar fi obligata sa efectueze toate platile.

Banca nu a inregistrat un provizion pentru celelalte procese deoarece a considerat ca nu este probabila inregistrarea unor pierderi semnificative din aceste litigii.

In 2001 Romania si FMI au incheiat un acord asupra unui imprumut stand-by pentru a sustine balanta de plati externe pe termen scurt, in valoare totala de 300 milioane DST care expira pe 29 aprilie 2003. La 31 decembrie 2002 imprumutul neutilizat avea o valoare de 165 milioane DST.

Participatiile la institutiile financiare internationale (BIRD, BERD, MIGA) sunt sustinute prin angajamente scrise emise de catre Ministerul de Finante iar valoarea lor la 31 decembrie 2002 se ridica la 118 miliarde lei.

35. Reconcilierea pierderii determinate conform standardelor contabile romanesti cu pierderea IFRS

	2002
<i>In miliarde lei</i>	
Piedere neta conform standardelor contabile romanesti	(10.576)
Reevaluare soldurilor cu FMI denuminate in DST	(2.204)
Reevaluarea activelor si pasivelor externe si a stocului de aur	27.185
Valoarea de piata a valorilor mobiliare	995
Ajustarile la hiperinflatie, pierderea din pozitia monetara neta	(3.314)
Cheltuiala cu impozitul amanat	(16.102)
Alte ajustari	895
	<hr/>
Pierdere neta dupa impozitare (conform IFRS)	(3.121)
	<hr/>