



Banca Națională a României

Situații Financiare
31 decembrie 2005

Cuprins

Raportul auditorilor independenți

Bilanțul contabil al Băncii Naționale a României **1**

Contul de profit și pierdere al Băncii Naționale a României **3**

Note explicative **4**



KPMG Audit SRL
Central Business Park
Calea Serban Vode 133, Sector 4,
Bucharest 040 205,
Romania

Tel: +40 (21) 317 22 88
+40 (741) 800 800
Fax: +40 (21) 316 11 77
+40 (741) 800 700
www.kpmg.ro

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

Raportul Auditorilor Independenți

Către Consiliul de Administrație
Banca Națională a României

Am auditat bilanțul contabil anexat al Băncii Naționale a României („Banca”) încheiat la data de 31 decembrie 2005 precum și contul de profit și pierdere pentru exercițiul încheiat la această dată și care se referă la:

• Total active:	72.263.763 mii lei
• Total capital, fonduri și rezerve:	507.129 mii lei
• Rezultatul net al exercițiului financiar (pierdere):	3.062.404 mii lei

Aceste situații financiare exprimate în termeni nominali sunt stabilite sub responsabilitatea conducerii Băncii. Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare.

Noi am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit promulgate de Federația Internațională a Contabililor și adoptate de Camera Auditorilor Financiarți din România. Aceste standarde cer ca auditul să fie planificat și realizat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind anomalii semnificative. Un audit constă în examinarea, prin sondaj, a elementelor care justifică datele conținute în situațiile financiare. Un audit constă, în același timp, în aprecierea principiilor contabile urmate și a estimărilor semnificative făcute de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor. Considerăm că auditul efectuat constituie o bază rezonabilă pentru exprimarea opiniei noastre.

În opinia noastră, situațiile financiare în termeni nominali la 31 decembrie 2005 redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2005, precum și a rezultatelor operațiunilor sale în conformitate cu reglementările contabile aplicabile Băncii Naționale a României emise în baza prevederilor Legii nr. 312/2004 și cu prevederile altor acte normative în vigoare aplicabile Băncii.

Banca a aplicat pentru prima dată prevederile reglementărilor contabile aplicabile Băncii Naționale a României emise în baza prevederilor Legii nr. 312/2004 începând cu exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2005. De aceea, aceste situații financiare prezintă ca informații comparative bilanțul contabil întocmit pe baza reglementărilor contabile aplicabile Băncii Naționale a României emise în baza prevederilor Legii nr. 312/2004, la data de 1 ianuarie 2005 iar sumele din contul de profit și pierdere aferente exercițiului financiar 2004 nu sunt comparabile.

Banca a întocmit aceste situații financiare pe baza reglementărilor legale și contabile aplicabile Băncii Naționale a României în vigoare la data de 31 decembrie 2005 și pot fi analizate numai de cei care cunosc aceste reglementări legale și contabile.

KPMG Audit SRL
București, România
27 aprilie 2006

Bilanțul contabil al Băncii Naționale a României

la 31 decembrie 2005

<i>În mii RON</i>	<i>Nota</i>	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
Disponibilități bănești și alte valori		7.347	4.632
Metale și pietre prețioase, din care:		80.654	68.789
Aur la alte standarde		65.763	57.742
Alte metale și pietre prețioase		14.891	11.047
Active externe, din care:		71.178.408	51.622.096
Disponibil în DST la FMI		1.678	1.625
Aur monetar	4	5.305.039	4.243.650
Depozite la vedere	5	4.150.051	999.592
Depozite la termen	6	22.260.270	8.941.767
Plasamente în valută	7	817.219	747.605
Valori mobiliare denuminate în valută	8	33.989.306	31.794.590
Participații externe	9	4.654.845	4.893.267
din care FMI		4.576.023	4.650.449
Credite acordate instituțiilor de credit, din care:	10	-	63.333
Credit acordat Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar		-	63.333
Credite acordate instituțiilor de credit		16.800	19.000
Credite în litigiu		13.209	13.209
Provizion specific de risc de credit-principal		(30.009)	(32.209)
Alte active		389.529	437.516
Credite acordate salariaților		741	910
Imobilizări	11	228.848	230.735
Stocuri		5.514	4.374
Titluri de participare	12	2.240	2.240
Decontări cu bugetul statului	13	26.602	6.222
Conturi de regularizare		220.991	191.583
Alte active		19.371	1.452
Provizioane pentru creanțe aferente altor active	14	(114.778)	-
Dobânzi de încasat		607.825	562.489
Dobânzi de încasat	15	613.893	568.557
Provizioane de risc de credit-dobândă	16	(6.068)	(6.068)
TOTAL ACTIVE		72.263.763	52.758.855

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data 27 aprilie 2006 și semnate în numele acestuia de:

Guvernator
Dl. Mugur Isărescu

Bilanțul contabil al Băncii Naționale a României (continuare)

la 31 decembrie 2005

<i>În mii RON</i>	<i>Nota</i>	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
Numerar în circulație	<i>17</i>	12.739.492	8.250.883
Titluri emise de BNR	<i>2p</i>	16.492.600	4.908.500
Pasive externe, din care:		6.024.700	6.740.571
Obligații față de instituții financiare internaționale		5.463.672	6.019.711
<i>din care: împrumuturi FMI</i>	<i>18</i>	5.137.882	5.938.596
Depozite atrase la vedere		221.134	79.096
Depozite atrase la termen			290.670
Împrumuturi de la bănci		2.533	8.246
Alocații în DST de la FMI	<i>19</i>	337.361	342.848
Disponibilități ale instituțiilor de credit la BNR, din care:		32.725.122	26.074.315
Conturi curente ale instituțiilor de credit		9.479.744	5.458.529
Disponibilități în regim special		1.980	1.076
Depozite ale instituțiilor de credit		6.731.800	11.215.200
Rezerve obligatorii în valută		16.508.971	9.396.465
Conturi instituții de credit în faliment		2.627	3.045
Disponibilități ale Trezoreriei Statului	<i>20</i>	3.721.491	5.053.720
Alte pasive		23.767	16.823
Împrumuturi, datorii asimilate și alte disponibilități atrase		2.291	2.001
Creditori		7.454	4.784
Personal și conturi asimilate		1.668	1.006
Decontări cu bugetul statului		4.282	3.488
Conturi de regularizare		2.440	1.320
Alte pasive		5.632	4.224
Dobânzi de plătit	<i>21</i>	29.462	104.402
Capital, fonduri și rezerve, din care:		507.129	1.609.641
Capital	<i>2u</i>	30.000	30.000
Rezerve	<i>25</i>	607.575	1.891
Cont special de reevaluări	<i>23</i>	2.931.958	2.816.868
Fonduri de participații externe	<i>24</i>	-	561.350
Alte fonduri		-	242.546
Pierderea exercițiului financiar		(3.062.404)	(2.043.014)

TOTAL PASIVE

72.263.763

52.758.855

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data 27 aprilie 2006 și semnate în numele acestuia de:

Guvernator
Dl. Mugur Isărescu

Notele prezentate în paginile 4-34 fac parte intergrantă din situațiile financiare.

Contul de profit și pierdere al Băncii Naționale a României

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2005

<i>În mii RON</i>	<i>Nota</i>	2005	2004*
Venituri din dobânzi	26	1.682.754	1.009.604
Cheltuieli cu dobânzile	27	(2.510.912)	(2.719.099)
Rezultat net din dobânzi		(828.158)	(1.709.495)
Venituri din taxe și comisioane	28	119.737	132.613
Cheltuieli cu taxe și comisioane	29	(74.101)	(103.301)
Rezultat net din taxe și comisioane		45.636	29.312
Câștiguri/(Pierderi) realizate din operațiuni valutare	30	(374.909)	141
Pierderi realizate din operațiuni cu titluri	31	(14.576)	(134.724)
Pierderi realizate din operațiuni cu metale prețioase	32	(446)	(819)
Pierderi nete din diferențe din reevaluare	33	(1.539.490)	-
Rezultat net al operațiunilor financiare		(1.929.421)	(135.402)
Cheltuieli cu emisiunea monetară	34	(81.631)	(33.367)
Venituri/(cheltuieli) din provizioane de risc de credit	35	(97.362)	2.000
Pierderi din creanțe nerecuperabile neacoperite cu provizioane		-	(37.988)
Alte venituri din operațiuni specifice		32.057	2.957
Rezultat net al operațiunilor specifice		(146.936)	(66.398)
Alte venituri		8.162	10.897
Cheltuieli cu personalul		(109.550)	(81.811)
Cheltuieli administrative		(30.100)	(28.449)
Cheltuieli cu amortizarea activelor fixe-corporale și necorporale		(19.217)	(16.334)
Alte cheltuieli generale		(52.820)	(45.334)
PIERDERI nete aferente exercițiului financiar		(3.062.404)	(2.043.014)

*) Neretratate, vezi Nota 2b

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data 27 aprilie 2006 și semnate în numele acestuia de:

Guvernator
Dl. Mugur Isărescu

Note explicative

1. Informații generale

Banca Națională a României („Banca” sau „BNR”) a fost înființată în anul 1880 ca bancă centrală a României. Sediul social este situat în Strada Lipscani nr. 25, București, România. Banca este condusă de un Consiliu de Administrație. Conducerea executivă este exercitată de către guvernator, prim-viceguvernator și de doi viceguvernatori. Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți de Parlament pe o perioadă de 5 ani. Capitalul Băncii este 100% deținut de către Statul Român.

Operațiunile Băncii în decursul anului 2005 au fost reglementate de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României (Legea nr. 312/ 2004) – intrată în vigoare la data de 31 iulie 2004, cu excepția prevederilor privind raportarea financiară aplicabile din data de 1 ianuarie 2005. Scopul acestei legi este armonizarea Statutului Băncii Centrale cu legislația Uniunii Europene și, în particular, cu prevederile privind independența Băncii Centrale din cadrul Tratatului Comunității Europene.

În conformitate cu legislația în vigoare, obiectivul fundamental al Băncii este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor. În plus, Banca are dreptul exclusiv de a emite monedă, precum și sarcina de a reglementa și supraveghea sistemul bancar din România.

2. Metode și politici contabile semnificative

a) Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare

Situațiile financiare sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt prezentate în lei noi (RON), rotunjite la mii RON.

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar 2005 au fost întocmite în conformitate cu Norma pentru organizarea și conducerea contabilității Băncii Naționale a României (Norma nr. 2/2005). Acestea stabilesc principiile și regulile contabile de bază, forma și conținutul situațiilor financiare anuale, având ca scop general încadrarea în prevederile Standardelor Internaționale de Contabilitate aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană (Ghidul nr. 10/ 2002 al Băncii Centrale Europene din data de 5 decembrie 2002 privind cadrul legal pentru contabilitatea și raportarea financiară în Sistemul European al Băncilor Centrale - Ghidul BCE nr. 10/2002). Politicile contabile au fost aplicate în mod consistent de către Bancă pentru exercițiul financiar 2005.

b) Cifre comparative

Exercițiul financiar 2005 este primul an de aplicare a Normei nr. 2/2005, iar politicile contabile aferente anului 2005 sunt diferite de cele aplicate în anul precedent. Sumele aferente exercițiului financiar 2004 din bilanțul de închidere la 31 decembrie 2004 au fost reclasificate în cadrul bilanțului de deschidere la 1 ianuarie 2005 conform regulilor de prezentare aplicabile de la 1 ianuarie 2005, fără a fi retratate conform noilor politici contabile. Astfel, comparațiile sumelor din Contul de profit și pierdere aferente exercițiului financiar 2004 cu sumele exercițiului financiar 2005 au valoare limitată.

În plus, conform Legii nr. 348/2004 adoptată de Parlamentul României în iulie 2004, începând din data de 1 iulie 2005, moneda națională a României, leul, a fost denumită astfel încât 10.000 lei vechi (ROL), aflați în circulație la această dată, au fost preschimbați pentru 1 leu nou

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

b) Cifre comparative (*continuare*)

(RON). Sumele aferente exercițiului financiar 2004 au fost transformate din ROL în RON conform ratei de preschimbare de 10.000 ROL/ 1 RON.

c) Modificări ale politicilor contabile

La data de 1 ianuarie 2005 au intrat în vigoare prevederile privind raportarea financiară ale Legii nr. 312/ 2004 - conform cărora situațiile financiare ale Băncii sunt întocmite conform principiilor și regulilor contabile prevăzute de Standardele Internaționale de Contabilitate, aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană și trebuie să cuprindă: bilanțul, contul de profit și pierdere și notele explicative. De asemenea, conform cerințelor legale, a fost emisă Norma nr. 2/ 2005 pentru organizarea și conducerea contabilității Băncii Naționale a României, cu avizul consultativ al Ministerului Finanțelor Publice.

Principalele modificări de politică contabilă sunt următoarele:

- introducerea noțiunii de poziție valutară (soldul net într-o anumită valută, respectiv diferența dintre total active și total pasive în valuta respectivă, exclusiv conturile Creanțe atașate - dobânzi de încasat, Datorii atașate - dobânzi de plătit, Casa în valută, Valută în tranzit, Furnizori, Debitori, Operațiuni în curs de clarificare, Cheltuieli în avans);
- introducerea metodei costului mediu pentru contabilizarea operațiunilor valutare; costul mediu se determină pentru fiecare poziție valutară sub forma cotației indirecte (lei /1 unitate valutară);
- determinarea rezultatului din vânzările de valută pe baza costului mediu al poziției valutare;
- pentru titlurile denominate în valută:
 - amortizarea primei/eșalonarea discountului aferent(ă) achizițiilor de titluri - cu frecvență lunară;
 - introducerea metodei costului mediu pentru contabilizarea tranzacțiilor cu titluri pe tipuri de ISIN/ CUSIP (serie titlu);
 - reevaluarea la valoarea de piață a titlurilor denominate în valută - cu frecvență lunară.
- contabilizarea diferențelor din reevaluarea activelor și pasivelor în valută/aur fără compensarea diferențelor nefavorabile din reevaluare aferente oricărei dețineri de titluri, valută sau aur cu diferențele favorabile din reevaluare aferente altor dețineri de titluri, valută sau aur;
- constituirea de provizioane de risc de credit, conform normelor proprii aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii, cu avizul consultativ al Ministerului Finanțelor Publice;

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

c) Modificări ale politicilor contabile semnificative (*continuare*)

- înregistrarea pe cheltuială a diferențelor nefavorabile din reevaluare la sfârșitul exercițiului financiar, fără posibilitatea de anulare prin diferențele favorabile din reevaluare înregistrate ulterior;
- înregistrarea în contul special de reevaluare a diferențelor favorabile din reevaluare la sfârșitul exercițiului financiar;
- acoperirea pierderii exercițiului financiar din sursele disponibile, în următoarea ordine de prioritate: a) contul special de reevaluare la 31 decembrie 2004; b) rezervele statutare; c) profiturile viitoare.

d) Modificarea statutului fiscal

La data de 1 ianuarie 2005 au intrat în vigoare următoarele prevederi legale privind statutul fiscal al Băncii:

- Ordonanța nr. 83/ 2004 pentru modificarea și completarea Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal prin care Banca este scutită de la plata impozitului pe profit; și
- Legea nr. 312/2004 prin care Banca virează la bugetul statului o cotă de 80% din veniturile nete rămase după acoperirea cheltuielilor exercițiului financiar și a pierderii exercițiilor precedente rămasă neacoperită din alte surse.

e) Principii contabile semnificative

Prevalența economicului asupra juridicului: tranzacțiile sunt înregistrate și prezentate în concordanță cu substanța și realitatea lor economică și nu doar cu forma juridică.

Prudența: evaluarea activelor și pasivelor, precum și recunoașterea veniturilor sunt realizate în mod prudent. Exercițarea prudenței nu permite subevaluarea deliberată a activelor/ veniturilor sau supraevaluarea deliberată a datoriilor/ cheltuielilor.

Evenimentele ulterioare datei bilanțului: activele și pasivele sunt ajustate pentru evenimentele ce au loc între data bilanțului anual și data la care situațiile financiare sunt adoptate de Consiliul de Administrație, dacă aceste evenimente afectează situația activelor și pasivelor la data bilanțului. În cazul în care evenimentele ulterioare datei bilanțului nu afectează situația activelor și pasivelor la data bilanțului, dar sunt importante deoarece omiterea lor din prezentare ar afecta capacitatea utilizatorilor situațiilor financiare de a efectua evaluări corecte și de a lua decizii, activele și pasivele aferente nu vor fi ajustate, realizându-se doar o descriere a evenimentelor.

Pragul de semnificație: devierile de la regulile contabile, inclusiv cele ce afectează calculul contului de profit și pierdere, vor fi permise doar dacă acestea pot fi considerate în mod rezonabil ca fiind imateriale pentru contextul de ansamblu și pentru prezentarea situațiilor financiare ale Băncii.

Contabilitatea de angajamente: veniturile și cheltuielile sunt recunoscute în perioada contabilă în care apar și nu în perioada în care sunt efectiv încasate sau plătite.

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

f) Folosirea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu prevederile Normei nr.2/2005 impune conducerii să facă unele estimări și presupuneri care influențează valorile raportate ale activului și pasivului, precum și a veniturilor și cheltuielilor aferente perioadei de raportare. Rezultatele efectiv înregistrate ar putea fi diferite de aceste estimări.

g) Recunoașterea activelor și pasivelor

Activele/pasivele financiare sau de altă natură sunt recunoscute în bilanț dacă:

- este probabil ca un beneficiu economic viitor asociat cu activul/pasivul respectiv va intra/ieși în/din patrimoniul Băncii;
- toate riscurile și avantajele asociate cu activul/pasivul respectiv au fost transferate efectiv la Bancă; și
- valoarea activului/ pasivului poate fi măsurat(ă) în mod credibil.

Activele și pasivele financiare sunt recunoscute inițial la valoarea de achiziție după cum este prezentat în continuare.

h) Poziția valutară

Poziția valutară reprezintă soldul net într-o anumită valută, respectiv diferența dintre total active și total pasive în valuta respectivă, cu unele excepții. Aurul la standard internațional este asimilat valutei, determinându-se poziția aurului.

Elementele care nu sunt incluse în poziția valutară sunt următoarele: sumele denominate în valută înregistrate în conturile Creanțe atașate - dobânzi de încasat, Datorii atașate - dobânzi de plătit, Casa în valută, Valută în tranzit, Furnizori, Debitori, Operațiuni în curs de clarificare, Cheltuieli în avans, sumele aferente operațiunilor cu instituțiile financiare internaționale denominate în DST, XBR, XDS.

În exercițiul financiar 2005, Banca a deținut poziții valutare lungi atât pentru toate valutele din portofoliu, cât și pentru aur (total creanțe mai mare decât total angajamente în valuta respectivă).

i) Metoda costului mediu

Metoda costului mediu se aplică pentru următoarele elemente:

- poziția valutară;
- poziția aurului la standarde internaționale;
- portofoliul de titluri de stat denominate în valută.

Conform prevederilor legale, prețurile de piață (pentru titluri) și cursurile de reevaluare (pentru valută și aur) din bilanțul de deschidere la 1 ianuarie 2005 au reprezentat noile costuri medii valabile la începutul exercițiului financiar 2005.

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

i) Metoda costului mediu (*continuare*)

Costul mediu al poziției valutare se determină zilnic și este un curs de schimb exprimat sub forma cotației indirecte (lei /1 unitate valutară). În cazul poziției valutare lungi, achizițiile nete de valută din cursul zilei, exprimate la costul mediu al achizițiilor din ziua respectivă, sunt adăugate la deținerea din ziua anterioară pentru a obține un nou cost mediu al poziției valutare. Vânzările nete de valută din cursul zilei nu modifică costul mediu al poziției valutare. În cazul poziției aurului, se aplică aceeași metodă.

Costul mediu al deținerii de titluri în valută se calculează pe fiecare ISIN/CUSIP (serie titlu) și se obține prin raportarea valorii de tranzacție a deținerii totale la valoarea nominală a deținerii. Achizițiile de titluri din cursul zilei sunt adăugate la deținerea din ziua anterioară pentru a obține un nou cost mediu pentru fiecare ISIN/CUSIP (serie titlu). *Costul mediu net al deținerii de titluri în valută* se obține prin raportarea la valoarea nominală pentru fiecare ISIN/CUSIP (serie titlu) a deținerii la cost mediu ajustată cu amortizarea cumulată a primei/discountului. Prima/discountul rezultat(ă) la achizițiile de titluri sunt amortizate pe durata rămasă de viață a titlului, utilizând metoda lineară. Excepție sunt titlurile cu discount care, la momentul achiziției, au o perioadă rămasă până la scadență mai mare de un an: acestea sunt contabilizate prin metoda ratei interne de rentabilitate.

Câștigurile/pierderile realizate din tranzacțiile valutare, tranzacțiile cu aur/argint la standarde internaționale și tranzacțiile cu titluri în valută sunt determinate pe baza costului mediu aferent deținerii respective.

j) Tranzacții valutare

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în monedă străină la data bilanțului sunt transformate în lei la cursul de schimb de la acea dată.

Conform metodei costului mediu pentru poziția valutară lungă, orice vânzare de valută (ieșire din poziția valutară) generează un câștig/pierdere determinat astfel:

- dacă în cursul zilei achizițiile depășesc vânzările, câștigul/pierderea realizată din vânzările totale ale zilei se determină prin multiplicarea vânzărilor totale ale zilei cu diferența între prețul mediu al vânzărilor din ziua respectivă și costul mediu al achizițiilor din ziua respectivă;
- dacă în cursul zilei vânzările depășesc achizițiile, câștigul/pierderea realizată din vânzările totale ale zilei se determină prin însumarea următoarelor:
 - câștigul/pierderea din vânzările acoperite de achizițiile zilei curente: determinat ca rezultat al multiplicării achizițiilor totale ale zilei cu diferența între prețul mediu al vânzărilor din ziua respectivă și costul mediu al achizițiilor din ziua respectivă;
 - câștigul/pierderea din vânzările acoperite de deținerile de valută din ziua anterioară: determinat ca rezultat al multiplicării vânzărilor nete ale zilei cu diferența dintre prețul mediu al vânzărilor din ziua respectivă și costul mediu al poziției valutare din ziua precedentă.

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Titluri denominate în valută

Primele/discounturile din achiziția de titluri sunt amortizate pe durata de viață rămasă a titlurilor conform metodei lineare. Eșalonarea discountului/amortizarea primei este asimilată veniturilor/cheltuielilor din dobânzi. Titlurile cu discount care au la momentul achiziției o perioadă rămasă până la scadență mai mare de un an, sunt contabilizate prin metoda ratei interne de rentabilitate.

Câștigul/pierderea din vânzarea de titluri se determină ca diferență între prețul de vânzare și costul mediu al deținerii de titluri aplicată la valoarea nominală vândută. Componentele câștigului/pierderii din vânzarea de titluri se evidențiază astfel:

- *efectul prețului de piață* determinat ca diferența dintre prețul de vânzare și costul mediu net al deținerii de titluri aplicată la valoarea nominală vândută;
- *efectul ratei dobânzii* determinat ca diferența dintre costul mediu net și costul mediu al deținerii de titluri aplicată la valoarea nominală vândută.

Creanțele de încasat aferente titlurilor se înregistrează lunar în conturi conform principiilor contabilității de angajamente, fiind exprimate în lei la cursul de reevaluare.

Câștigul/pierderea din evaluarea la prețul pieței se determină ca diferență între prețul de piață și costul mediu net.

l) Credite acordate instituțiilor de credit și altor entități

Creditele sunt prezentate în bilanț la valoarea principalului, mai puțin provizionul pentru deprecierea valorii creditelor necesare, pentru a reflecta valoarea recuperabilă a acestor active.

m) Imobilizări corporale și necorporale

Imobilizările corporale și necorporale sunt prezentate în situațiile financiare la cost istoric minus amortizarea cumulată.

Ulterior, s-au făcut reevaluări ale imobilizărilor corporale în conformitate cu reglementările legale emise în acest scop, care țin seama de inflație, utilitatea bunului, starea acestuia și prețul pieței. Cheltuielile generate de construcția de imobilizări sunt capitalizate și amortizate odată cu darea în folosință a activelor. Ultima reevaluare a imobilizărilor corporale a fost realizată la 31 decembrie 2001.

Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a elementelor de imobilizări corporale, incluzând cheltuielile cu modernizarea, sunt capitalizate. Alte cheltuieli cu reparațiile și întreținerea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere la momentul efectuării lor, având statut de cheltuieli de exploatare.

Amortizarea este calculată prin metoda lineară pe perioada duratei de viață estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Amortizarea este recunoscută ca o reducere a costului activelor. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

m) Imobilizări corporale și necorporale (*continuare*)

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

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

n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

În cadrul politicii monetare și de curs de schimb, Banca poate acorda credite instituțiilor de credit. BNR constituie provizioane de risc de credit conform normelor proprii aprobate de către Consiliul de Administrație al Băncii, cu avizul consultativ al Ministerului Finanțelor Publice.

Provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor sunt recunoscute ca și cheltuieli specifice în contul de profit și pierdere și deduse din total credite și dobânzi de încasat. Când creditul se consideră nerecuperabil și toate măsurile legale pentru recuperarea acestuia au fost luate, acesta este trecut pe pierderi și înregistrat în contul de profit și pierdere.

Provizioanele constituite de Bancă - altele decât cele pentru risc de credit - se suportă din profitul rămas după virarea la bugetul de stat a cotei de 80% din veniturile nete. Activele financiare sunt analizate pentru a determina dacă există vreun indiciu obiectiv potrivit căruia un activ poate fi depreciat. Dacă orice astfel de indiciu există, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului. O pierdere din depreciere este recunoscută când valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă.

Provizioanele pentru deprecierea valorii imobilizărilor sunt anulate parțial/total în situația în care a avut loc o modificare în estimările anterioare folosite pentru determinarea valorii recuperabile a activelor. Un provizion pentru deprecierea activelor este anulat parțial/total numai în măsura în care noua valoare contabilă a imobilizărilor nu depășește valoarea contabilă netă care ar fi fost determinată dacă pierderea din depreciere nu ar fi fost recunoscută în anii anteriori.

o) Numerar în circulație

Banca elaborează programul de emisiune a bancnotelor și monedelor, asigură tipărirea, distribuirea și administrarea rezervei de numerar, astfel încât să se asigure necesarul de numerar în strictă concordanță cu nevoile reale ale circulației bănești.

Numerarul în circulație se înregistrează la valoarea bancnotelor și monedelor produse/primate de la Imprimeria BNR, Monetăria Statului și alți furnizori externi, mai puțin valoarea bancnotelor și monedelor distruse și a celor asimilate cu acestea (bancnotele și monedele retrase din circulație, bancnotele și monedele retrase din circulație nepreschimbate la termenul stabilit),

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

o) Numerar în circulație (*continuare*)

valoarea bancnotelor și monedelor trecute la colecție și a celor vândute ca produse numismatice, valoarea bancnotelor și a monedelor din fondul de rezervă existente în Tezaurul central, la sucursalele județene ale Băncii și aflate în expediție între acestea.

p) Titluri emise de Bancă

Titlurile emise de Bancă reprezintă certificate de depozit denumite în lei vândute instituțiilor de credit din România. Acestea sunt emise cu discount și sunt răscumpărate la scadență la valoarea nominală.

La emisiunea certificatelor de depozit, valoarea nominală se înregistrează în pasiv. Discountul aferent emisiunii se înregistrează în activ la cheltuieli în avans, urmând a fi amortizat utilizând metoda lineară pe durata de viață, ca o cheltuială curentă privind operațiunile cu certificate de depozit, conform principiilor contabilității de angajamente.

r) Reevaluarea

Conform prevederilor legale, în bilanțul de deschidere la 1 ianuarie 2005, diferențele din reevaluare a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2004 sunt evidențiate separat de cele înregistrate ulterior. Acestea sunt utilizate pentru acoperirea pierderii exercițiilor financiare viitoare.

Reevaluarea activelor și pasivelor denumite în valută se înregistrează lunar în contul special de reevaluare din bilanț ca diferență între cursul de reevaluare (cursul de schimb oficial stabilit în ultima zi lucrătoare a lunii) și costul mediu al poziției valutare. Excepții sunt activele și pasivele denumite în DST care se reevaluează la cursurile comunicate de Fondul Monetar Internațional valabil la data de 30 aprilie, respectiv 31 decembrie. Soldurile la sfârșitul exercițiului sunt evaluate la cursurile comunicate la 31 decembrie 2005.

Reevaluarea la valoarea de piață se efectuează lunar pentru deținerile de aur/argint la standarde internaționale și titlurile denumite în valută, diferențele din reevaluarea la valoarea de piață se înregistrează în conturile de ajustare din bilanț. Reevaluarea aurului se efectuează pe baza prețului în lei pe unitatea de aur rezultat prin aplicarea cotației fixing de pe piața metalelor prețioase de la Londra și a cursului de reevaluare RON/USD. Reevaluarea titlurilor denumite în valută se efectuează prin compararea prețului de piață (preț mediu de piață) la finalul ultimei zile lucrătoare din lună cu costul mediu net al deținerii de titluri. Nu sunt permise compensări între diferențele nefavorabile din reevaluare aferente oricărei dețineri de titluri, valută sau aur și diferențele favorabile din reevaluare aferente altor dețineri de titluri, valută sau aur.

La sfârșitul exercițiului financiar, diferențele nefavorabile din reevaluarea activelor și pasivelor sunt înregistrate în contul de profit și pierdere, fără posibilitatea de anulare ulterioară prin diferențele favorabile din reevaluare ale exercițiilor financiare viitoare. Ulterior, costul mediu al poziției valutare, respectiv costul mediu net al titlurilor în valută care au generat diferențe nefavorabile din reevaluare - devine egal cu cursul de reevaluare, respectiv prețul de piață al titlurilor. Diferențele favorabile din reevaluarea activelor și pasivelor în valută sunt înregistrate în contul special de reevaluare.

Note explicative

2. Metode și politici contabile semnificative(*continuare*)

s) Pensii și beneficiile angajaților

Banca, în desfășurarea normală a activității, execută plăți către fondurile de pensii de stat românești pentru angajații săi din România, pentru pensii, asigurări de sănătate și șomaj. Toți angajații Băncii sunt incluși în sistemul de pensii de stat.

Banca nu derulează nici un alt plan de pensionare și, deci, nu are nici o altă obligație referitoare la pensii. Banca nu operează nici un alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare.

În baza Contractului colectiv de muncă în vigoare, Banca plătește la pensionare angajaților săi un beneficiu care este calculat în funcție de salariul la data pensionării. Banca recunoaște datoria aferentă beneficiilor la pensionare la data la care acestea sunt datorate salariaților Băncii.

t) Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile și cheltuielile sunt recunoscute conform principiului contabilității de angajamente. Pierderile/câștigurile realizate din vânzarea de valută, aur sau titluri sunt înregistrate în Contul de profit și pierdere. Aceste câștiguri/pierderi realizate sunt calculate prin diferență față de costul mediu al activului respectiv.

Câștigurile nerealizate nu sunt recunoscute ca venituri, ci sunt transferate direct într-un cont special de reevaluare.

La sfârșitul exercițiului financiar, pierderile nerealizate sunt înregistrate în Contul de profit și pierdere dacă sunt mai mari decât câștigul din reevaluare înregistrat anterior în contul special de reevaluare aferent. Nu se realizează compensare între diferențele din reevaluare pentru diferitele titluri, valute și aur.

u) Capitalul social și rezervele statutare

Capitalul este deținut în întregime de stat și nu este divizat în acțiuni. La 31 decembrie 2005 capitalul Băncii este de 30.000 mii RON. În conformitate cu Legea nr. 312/2004, la data de 31 decembrie 2004, capitalul a fost majorat la nivelul de 30.000 mii RON prin încorporarea sumei de 12.800 mii RON din fondul de rezervă existent la acea dată.

Rezervele statutare au fost constituite la data de 1 ianuarie 2005 în conformitate cu Legea nr. 312/2004 - prin preluarea sumelor rămase în fondul de rezervă după efectuarea majorării de capital menționată mai sus. Rezervele statutare se majorează anual prin repartizări de până la 60% din profitul rămas după virarea la buget a cotei de 80% din veniturile nete.

Note explicative

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

Principalele riscuri asociate cu activitățile Băncii sunt de natură financiară și operațională, rezultând din responsabilitatea Băncii de a asigura și menține stabilitatea prețurilor. Principalele categorii de riscuri financiare la care Banca este expusă se referă la riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar și riscul de dobândă.

a) Riscul de credit

Banca este expusă riscului de credit ca rezultat al activităților de tranzacționare, acordare de credite, efectuare de investiții și emitere de scrisori de garanție.

Riscul de credit asociat cu activitățile de tranzacționare și de investiții este gestionat prin intermediul procedurilor de administrare a riscului de piață. Acest risc este controlat atât prin selectarea unor parteneri cu cele mai bune ratinguri de credit, prin monitorizarea activităților și ratingurilor acestora, cât și prin utilizarea metodei limitelor de expunere.

Banca este expusă riscului de credit, în principal, ca rezultat al activității de acordare de credite pe termen scurt către instituțiile de credit interne. Valoarea care reprezintă expunerea la acest risc de credit este dată de valoarea contabilă a creditelor acordate de către Bancă recunoscute în bilanțul contabil. Creditele pe termen scurt în lei acordate băncilor sunt în mod normal garantate cu titluri de stat emise de Guvernul României sau cu depozite la termen. Totuși, Banca poate, în cazuri extreme, să acorde credite negarantate băncilor și altor instituții de credit cu scopul de a preveni crizele sistemice. Riscul de credit a scăzut în mod constant datorită reducerii portofoliului de credite al Băncii.

Expunerea maximă la riscul de credit, reprezentând pierderea maximă contabilă care ar trebui recunoscută la data întocmirii bilanțului în situația în care clienții nu își pot îndeplini obligațiile contractuale iar valoarea justă a oricăror garanții este zero, este estimată ca fiind în sumă de 741 mii lei (31 decembrie 2004: 64.243 mii lei).

b) Riscul de lichiditate

Banca este împrumutătorul de ultimă instanță al instituțiilor de credit din România. Obiectivul principal al operațiunilor derulate zilnic este asigurarea existenței unei lichidități corespunzătoare pe piața internă.

Banca gestionează în același timp și rezerva valutară externă, prin planificare și diversificare, pentru a asigura îndeplinirea la timp a obligațiilor valutare.

c) Riscul de dobândă

Banca se confruntă cu riscul de dobândă, în principal, datorită expunerii la fluctuațiile nefavorabile ale ratei dobânzii pe piață în măsura în care activele și pasivele purtătoare de dobânzi devin scadente sau rata dobânzii se modifică în perioade diferite sau în sume diferite.

Pentru creanțele și datoriile financiare în lei, Banca urmărește corelarea ratelor curente de dobândă de pe piață. Obținerea unei marje pozitive nu este întotdeauna posibilă datorită faptului că nivelurile acestor active și pasive sunt dictate de obiectivele politicii monetare. Totuși, Banca monitorizează în mod constant costurile implementării acestei politici față de beneficiile previzionate.

Note explicative

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

c) Riscul de dobândă (*continuare*)

Pentru creanțele și datoriile financiare în valută, Banca încearcă să mențină o poziție netă pozitivă. Sunt utilizate în diferite proporții instrumente cu dobândă fixă și variabilă. Ratele de dobândă aferente activelor și datoriilor financiare în valută sunt prezentate în notele ce prezintă elementele bilanțiere respective.

d) Riscul valutar

Principalele valute deținute de Bancă sunt EUR și USD. Datorită aprecierii monedei naționale față de EUR și a volatilității piețelor financiare, există un risc de pierdere de valoare în ceea ce privește activele monetare în EUR. Pozițiile de schimb valutar deschise reprezintă o sursă a riscului valutar.

Banca este expusă riscului valutar prin tranzacțiile de schimb valutar. Există, de asemenea, un risc bilanțier legat de posibilitatea creșterii echivalentului în lei a pasivelor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuațiile nefavorabile ale cursului de schimb, dar în limita obiectivelor sale de administrare a rezervelor internaționale, Banca implementează în prezent o politică de diversificare a portofoliului, cu scopul de a obține o distribuție echilibrată pe valute, menținând o poziție valutară lungă.

Activele și pasivele denominate în EUR, USD și alte valute la data bilanțului sunt prezentate în nota 36.

Cursurile de schimb ale principalelor monede străine au fost:

Valuta	31 decembrie 2005	31 decembrie 2004	% Creștere / (descreștere)
Euro (EUR)	1: RON 3,6771	1: RON 3,9663	(7,3%)
Dolar SUA (USD)	1: RON 3,1078	1: RON 2,9067	6,9%

Note explicative

4 Aur monetar

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Lingouri de aur în formă standard	1.428.857	1.142.174
Monede	738.554	590.594
Depozite externe	3.137.628	2.510.882
Total	5.305.039	4.243.650

La 31 decembrie 2005 Banca are plasate depozite externe la Banca Angliei, Nova Scoția și Fortis Bank Bruxelles. La 31 decembrie 2004 Banca a avut plasate depozite externe la Banca Angliei, Nova Scoția, Fortis Bank Bruxelles, Barclays și Morgan Stanley NY. Prețul de reevaluare a aurului la data de 31 decembrie 2005 a fost de 51,23 RON/g pentru stocul deținut de Bancă, în greutate totală de 103.553,37 Kg (la 31 decembrie 2004 prețul de 40,9513 RON/g pentru stocul deținut de Bancă, în greutate totală de 103.626,74 Kg).

5 Depozite la vedere

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Depozite la vedere la instituții internaționale	4.008.003	181.044
Depozite la vedere la bănci centrale	141.919	818.051
Depozite la vedere la bănci din străinătate	129	497
Total	4.150.051	999.592

La data de 31 decembrie 2005 poziția depozite la vedere cuprinde: disponibilul la BRI, în sumă de 4.008.003 mii RON (31 decembrie 2004:181.044 mii RON), reprezentând contravaloarea a 1.089.781 mii EUR (31 decembrie 2004:45.472 mii EUR), 235 mii USD (31 decembrie 2004:228 mii USD) și 17 mii CHF (31 decembrie 2004:10 mii CHF), depozite la vedere constituite la bănci centrale dintre care cele mai semnificative sunt cele de la Bundesbank 56.602 mii RON (15.393 mii EUR) (31 decembrie 2004:705.527 mii RON respectiv 177.880 mii EUR), Banca Japoniei 45.088 mii RON (1.701.465 mii JPY) (31 decembrie 2004:99.490 mii RON respectiv 3.507.974 mii JPY), Banca Angliei 35.613 mii RON (6.649 mii GBP) (31 decembrie 2004:37 mii RON respectiv 7 mii GBP) și depozitul la vedere constituit la Banque Generale de Bruxelles în sumă de 129 mii RON (35 mii EUR) (31 decembrie 2004:497 mii RON, respectiv 125 mii EUR).

Dobânda medie oferită Băncii pentru plasamente la alte bănci este de 2,8 % pe an (31 decembrie 2004: 3,3% pe an).

Note explicative

6 Depozite la termen

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Depozite la termen la bănci centrale	362.882	4.488.354
Depozite la termen la bănci din străinătate	21.897.388	4.453.413
Total	22.260.270	8.941.767

La data de 31 decembrie 2005, depozitele la termen constituite la bănci din străinătate sunt în sumă de 21.897.388 mii RON (31 decembrie 2004:4.453.413 mii RON) reprezentând contravaloarea a 3.430.000 mii EUR (31 decembrie 2004:320.000 mii EUR), 2.059.000 mii USD (31 decembrie 2004:405.000 mii USD) și 538.800 mii GBP (31 decembrie 2004: 357.700 mii GBP).

La 31 decembrie 2005, depozitele la termen la bănci centrale includ depozitul overnight constituit la Federal Reserve Bank of New York în valoare de 346.520 mii RON (111.150. mii USD) (31 decembrie 2004: 2.106.195 mii RON respectiv 724.600 mii USD) și cel de la Banca Olandei de 16.363 mii RON (4.450 mii EUR) (31 decembrie 2004: 2.382.159 mii RON respectiv 600.600 mii EUR).

Dobânda medie oferită Băncii pentru plasamente la alte bănci este de 2,8% pe an (31 decembrie 2004: 3,3% pe an).

7 Plasamente în valută

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Plasamente la Banca Mondială, din care:		
- în depozite, din care:	297.167	228.578
- depozit la vedere la FED	683	693
- în titluri	520.052	519.027
Total	817.219	747.605

În luna octombrie 2002, BNR și BIRD au semnat un contract de administrare de investiții prin care BIRD a devenit consultantul și mandatarul Băncii pentru administrarea unor active externe limitate la 20% din rezerva valutară internațională. La 31 decembrie 2005, plasamentele administrate de BIRD (depozite) sunt în valoare de 296.484 mii RON – echivalent al 95,2 milioane USD (1 ianuarie 2005: 227.885 mii RON– echivalent al 78,6 milioane USD).

Note explicative

7 Plasamente în valută (continuare)

La 31 decembrie 2005, plasamentele Băncii administrate de Banca Mondială (în titluri) în conformitate cu contractul de administrare de investiții sunt în valoare de 520.052 mii RON – 167,3 milioane USD (1 ianuarie 2005: 519.027 mii RON – 178,6 milioane USD)

Ratele de dobândă la titlurile SUA administrate de BIRD variază între 1,125% și 5,375% pe an (2004: între 1,1% și 5,3% pe an).

8 Valori mobiliare denominate în valută

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Titluri cu discount – Trezoreria SUA	913.381	2.226.006
Titluri cu discount – Trezorerii Europene	3.416.608	2.632.349
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	8.854.768	8.894.208
Titluri cu cupon – Banca Reglementelor Internaționale (MTI)	228.950	28.532
Titluri cu cupon – Trezorerii Europene	20.575.599	18.013.495
Total	33.989.306	31.794.590

Titlurile cu cupon emise de Trezoreriile Europene, SUA și BRI au rată de dobândă fixă. Ratele de dobândă variază între 2 % și 6% pe an pentru titlurile în EUR (2004: între 2 % și 7,25% pe an) și între 2,25% și 6,63% pe an pentru cele în USD (2004: între 1,1% și 4,6% pe an).

Ratele de dobândă la titlurile cu discount în USD variază între 0,8% și 2,2% pe an (2004: între 0,8% și 1,2% pe an).

Note explicative

9 Participații externe

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Cota de participare a României la FMI (i)	4.576.023	4.650.449
Cota de participare a României la BIRD	-	97.693
Cota de participare a României la BERD	-	86.329
Participarea la capitalul Băncii Reglementelor Internaționale	78.822	45.222
Cota de participare a României la alte instituții financiare internaționale (IFC, MIGA) (ii)	-	13.574
Total	4.654.845	4.893.267

Banca a înregistrat la acest post fondurile guvernamentale reprezentând cota de participare la alte instituții financiare internaționale.

Banca, în conformitate cu Legea nr. 97/1997, exercită toate drepturile și obligațiile care decurg din faptul că România este stat membru al FMI.

(i) Cota de participare a României la FMI este înregistrată ca activ în DST. La 31 decembrie 2005 și 1 ianuarie 2005, cota de participare totală a României la FMI era de 1.030 milioane DST. Banca acționează ca depozitar pentru depozitele FMI în lei legate de participare.

Fiecare stat membru al FMI are un cont curent în DST la FMI, utilizat pentru derularea acordurilor de împrumut și a altor operațiuni aferente între statele membre și FMI. Acest cont este purtător de dobândă la același nivel ca și dobânzile la alocațiile FMI în DST.

(ii) La data de 1 septembrie 2005 participațiile la BIRD, BERD, MIGA și IFC au fost preluate de Ministerul Finanțelor Publice prin Ordonanța nr. 53/2005 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar și al contabilității.

10 Credite acordate instituțiilor de credit

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Credit acordat Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	-	63.333
Credite acordate instituțiilor de credit	16.800	19.000
Credite în litigiu	13.209	13.209
Provizion specific de risc de credit	(30.009)	(32.209)
Sold la sfârșitul anului	-	63.333

Note explicative

10 Credite acordate instituțiilor de credit (continuare)

Volumul creditelor acordate la data de 31 decembrie 2005 a scăzut deoarece a fost rambursat creditul acordat Fondului de garantare a depozitelor în sistemul Bancar, rămânând în derulare numai creditul acordat Credit Bank S.A. conform Ordonanței de urgență nr. 26/2000 (31 decembrie 2005: 16.800 mii RON). Totodată, se află în sold creditul acordat Credit Bank S.A. înainte de intrarea în faliment (31 decembrie 2005: 13.209 mii RON). Creditele acordate Credit Bank S.A. sunt provizionate în totalitate. Se mențin provizioanele constituite la data de 1 ianuarie 2005, cu precizarea că cel constituit pentru creditul acordat Credit Bank S.A. conform Ordonanței de urgență nr. 26/ 2000 s-a diminuat corespunzător ratelor rambursate pe parcursul anului 2005.

11 Imobilizări

	Terenuri și clădiri	Echipament	Imobilizări în curs	Imobilizări necorporale	Total
<i>În mii RON</i>					
<i>Cost</i>					
La 1 ianuarie 2005	235.923	68.723	12.069	9.902	326.617
Intrări	10.494	7.223	5.527	3.452	26.696
Ieșiri	(269)	(1.932)	-	(168)	(2.369)
Transferuri	-	-	(8.335)	-	(8.335)
La 31 decembrie 2005	246.148	74.014	9.261	13.186	342.609
<i>Amortizare cumulată</i>					
La 1 ianuarie 2005	60.096	32.530	-	3.256	95.882
Amortizarea în cursul anului	9.040	7.176	-	2.524	18.740
Ieșiri	(11)	(850)	-	-	(861)
La 31 decembrie 2005	69.125	38.856	-	5.780	113.761
Valoare netă contabilă la 31 decembrie 2005	177.023	35.158	9.261	7.406	228.848
În bilanțul de deschidere la 1 ianuarie 2005	175.827	36.193	12.069	6.646	230.735

La 31 decembrie 2005 valoarea brută a mijloacelor fixe existente în leasing financiar a fost în valoare de 21.209 mii RON (aceasta reprezintă valoarea de inventar a mijloacelor fixe care s-au aflat în derularea contractelor de leasing), iar valoarea amortizării acumulate aferentă acestor reperi a fost de 7.429 mii RON (31 decembrie 2004: valoarea brută – 20.841 mii RON și amortizarea cumulată – 7.369 mii RON).

Pe parcursul anului 2005 a fost o singură intrare la leasing financiar și anume Centrala telefonică Ericsson Business având valoarea de inventar 64 mii RON, amortizarea totală pe anul 2005 fiind de 4 mii RON.

Note explicative

12 Titluri de participare

Titlurile de participare, în sumă de 2.240 mii RON la 31 decembrie 2005 și 1 ianuarie 2005, reprezintă acțiunile deținute de Bancă la TRANSFOND S.A. - o societate pe acțiuni care furnizează servicii de decontare a operațiunilor interbancare între băncile din România. Acestea reprezintă 33% din capitalul social al TRANSFOND S.A.

13 Decontări cu bugetul statului

Soldul datoriei Bugetului de stat către BNR a crescut pe parcursul anului 2005 deoarece au fost efectuate restituiri de aur către populație conform hotărârilor judecătorești, precum și restituiri de valută confiscată, valoarea fiind reprezentată fie de diferențe de preț în cazul aurului, fie de diferențe de curs în cazul valutei.

14 Provizioane pentru creanțe aferente altor active

Acestea reprezintă provizioane constituite la data de 31 decembrie 2005 conform aprobării Consiliului de Administrație, cuprinzând următoarele:

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Provizioane pentru:		
Creanța BNR de la KOLAL BV Amsterdam	89.958	-
Garanții plătite de Bancă în calitate de garant pentru Credit Bank S.A.	15.216	-
Garanție de plătit firmei Credem Lux de către Bancă în calitate de garant al Credit Bank S.A. (vezi Nota 37)	9.582	-
Datorie S.C. Logic Telecom (suma în litigiu)	22	-
	<hr/>	<hr/>
	114.778	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Datoria KOLAL BV Amsterdam față de Bancă va fi suportată pe cheltuială eșalonat pe o perioadă de 5 ani începând cu anul 2006, conform Ordonanței de urgență nr. 68/2001 privind reglementarea situației creanțelor Băncii Naționale a României și Casei de Economii și Consemnațiuni față de Banca „Dacia Felix”-S.A.

Provizionul aferent creanței Băncii față de firma S.C. Logic Telecom este înregistrat ca urmare a falimentului firmei și a acționării în justiție de către Bancă.

La 1 ianuarie 2005, provizionul pentru garanții plătite de Bancă în calitate de garant pentru Credit Bank S.A. în sumă de 15.216 mii RON a fost prezentat ca o reducere a postului bilanțier „Alte active”.

Note explicative

15 Dobânzi de încasat

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Dobânzi de încasat aferente:		
Titlurilor în valută	560.787	542.634
Depozitelor și plasamentelor în valută	43.929	15.223
Aur	18	37
Creditelor acordate băncilor	6.068	7.022
Altele	3.091	3.641
Total	613.893	568.557

16 Provizioane de risc de credit - dobândă

La data de 31 decembrie 2005 se menține provizionul de risc de credit pentru dobânda de încasat în sumă de 6.068 mii RON aferentă creditului acordat Credit Bank S.A. conform Ordonanței de urgență nr. 26/2000.

17 Numerar în circulație

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Bancnote	12.624.139	8.159.874
Monede	115.353	91.009
Total	12.739.492	8.250.883

Note explicative

18 Împrumuturi FMI

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Depozite de la FMI	4.364.480	4.650.472
Acorduri de finanțare	773.402	1.288.124
Total	5.137.882	5.938.596

Între anii 1992 și 2004, România și Fondul Monetar Internațional (FMI) au semnat cinci acorduri de asistență financiară pentru o sumă totală de 1.886 milioane DST cu scopul principal de a susține balanța de plăți externe pe termen scurt. La 31 decembrie 2005, din fondurile utilizate era datorată suma de 182,5 milioane DST (2004: 285,3 milioane DST).

Facilitățile de asistență financiară sunt purtătoare ale unei rate variabile de dobândă, stabilită de FMI, care la 31 decembrie 2005 este de 4,25 % pe an (31 decembrie 2004: 3,1% pe an).

La data de 31 decembrie 2005, soldul contului FMI în valoare de 1.212.761.036 XDS (echivalent 5.137.882 mii RON) a fost reevaluat pe baza cursului XDS confirmat de FMI. Diferența rezultată din reevaluare, în sumă de 249.055 mii RON, a fost înregistrată distinct în contul de obligațiuni de regularizat cu FMI.

19 Alocații în DST de la FMI

Banca a înregistrat în alocațiile la DST un împrumut nerambursabil cu aceeași rată de dobândă ca și contul curent în DST la FMI. La 31 decembrie 2005, alocațiile în DST de la FMI sunt purtătoare ale unei rate de dobândă de 3,03% pe an (31 decembrie 2004: 2,2% pe an).

Note explicative

20 Disponibilități ale Trezoreriei statului

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Conturi curente în lei ale Trezoreriei statului	1.570.029	2.457.384
Conturi curente în valută ale Trezoreriei statului	2.151.462	2.596.336
Total	3.721.491	5.053.720

Conturile curente ale Trezoreriei statului sunt purtătoare de dobândă variabilă, în funcție de fluctuațiile pieței.

21 Dobânzi de plătit

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005
<i>În mii RON</i>		
Dobânzi de plătit aferente:		
Împrumuturilor externe	5.874	7.553
Rezervelor minime ale instituțiilor de credit	5.731	9.511
Depozitelor instituțiilor de credit	14.065	74.008
Disponibilităților Trezoreriei statului	1.337	9.179
Altele	2.455	4.151
Total	29.462	104.402

22 Tranzacții cu entități aflate în relații speciale

Guvernul, prin intermediul Trezoreriei statului, dispune de conturi curente la B.N.R. care fac obiectul comisioanelor începând cu data de 1 ianuarie 2005. În plus, Banca acționează ca agent de înregistrare al Trezoreriei statului în ceea ce privește titlurile de stat și certificatele de trezorerie, administrează rezervele valutare internaționale și asigură serviciul datoriei publice externe a României.

Banca exercită de asemenea, prin intermediul membrilor Consiliului de Administrație, o influență asupra altor două instituții de stat: Imprimeria BNR și Monetăria Statului.

Note explicative

22 Tranzacții cu entități aflate în relații speciale (continuare)

Totalul achizițiilor de bancnote și monede efectuate de Bancă de la cele două entități în decursul anului 2005 s-a ridicat la 48.135 mii RON (31 decembrie 2004: 9.500 mii RON). La data de 31 decembrie 2005 nu există nici o datorie de plată către aceste două entități. Tranzacțiile au fost efectuate în condiții comerciale normale.

Banca exercită o influență semnificativă asupra TRANSFOND S.A., o entitate creată în anul 2000 pentru a externaliza activitatea Băncii de decontare a operațiunilor interbancare între băncile din România. În data de 8 aprilie 2005 a devenit operațional sistemul electronic de decontare interbancară ReGIS, la care s-au adăugat pe parcursul anului modulele SENT și GSRS.

TRANSFOND S.A. primește pentru serviciile prestate 95% din comisionul primit de Bancă de la băncile participante la decontare, precum și procente diferențiate stabilite prin contracte în relația cu celelalte module ale Sistemului Electronic de Plăți. Totalul comisioanelor plătite de către Bancă către TRANSFOND S.A. în anul 2005 a fost de 71.241 mii RON (31 decembrie 2004: 101.000 mii RON). La data de 31 decembrie 2005 conform facturilor emise de Bancă, TRANSFOND S.A. are o datorie de 225 mii RON, iar Banca are de plătit conform facturilor emise de TRANSFOND S.A. suma de 2.285 mii RON.

23 Cont special de reevaluări

	Bilanț închidere 31 decembrie 2005	Bilanț deschidere 1 ianuarie 2005 *)
<i>În mii RON</i>		
Diferențe nete favorabile din reevaluare la 31 decembrie 2004	773.854	2.816.868
Diferențe favorabile din reevaluarea aurului, metalelor și pietrelor prețioase	1.081.602	-
Diferențe favorabile din reevaluarea valutei (reevaluare la cursul de schimb de la data bilanțului)	1.075.485	-
Titluri denominate în valută (reevaluare la valoarea de piață)	1.017	-
Total	2.931.958	2.816.868

Sumele înregistrate în contul special de reevaluări reprezintă diferențele favorabile din reevaluări la 31 decembrie 2005. Nu sunt permise compensări între diferențele nefavorabile din reevaluare aferente oricărei dețineri de titluri, valută sau aur și diferențele favorabile din reevaluare aferente altor dețineri de titluri, valută sau aur. Diferențele nefavorabile din reevaluare la 31 decembrie 2005 au fost înregistrate pe cheltuială (nota 32).

*) La 1 ianuarie 2005 contul special de reevaluare include: diferențe nete din reevaluarea aurului, altor metale și pietre prețioase, cât și activelor și pasivelor în valută.

Note explicative

24 Fonduri pentru participații externe

La data de 1 septembrie 2005, fondurile pentru participațiile la BIRD, BERD, MIGA și IFC au fost preluate de Ministerul Finanțelor Publice prin Ordonanța nr. 53/2005 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul bugetar și al contabilității.

25 Alte rezerve

La data de 31 decembrie 2005, fondurile aferente participațiilor la FMI și BRI au fost reclasificate la postul bilanțier „Rezerve”.

La data de 31 decembrie 2005, fondul privind imobilizările corporale și alte fonduri au fost reclasificate la postul bilanțier „Rezerve”.

26 Venituri din dobânzi

	2005	2004*)
<i>În mii RON</i>		
Operațiuni în valută/ aur		
Dobânzi și venituri similare provenind din:		
Valori mobiliare externe	1.274.980	859.381
Plasamente în valută	401.915	139.344
Disponibilități în DST	1.437	66
Depozite în aur	310	545
	-----	-----
Total venituri din dobânzi aferente operațiunilor în valută/ aur	1.678.642	999.336
	-----	-----
Operațiuni în lei		
Dobânzi și venituri similare provenind din:		
Credite acordate instituțiilor de credit	4.033	10.061
Alte venituri	79	207
	-----	-----
Total venituri din dobânzi aferente operațiunilor în lei	4.112	10.268
	-----	-----
Total venituri din dobânzi	1.682.754	1.009.604
	=====	=====

*) Neretratate, vezi Nota 2b

În cazul exercițiului financiar 2005, veniturile din dobânzi aferente valorilor mobiliare externe provin din eşalonarea discountului rezultat din achiziții, efectul favorabil al ratei dobânzii din vânzări de valori mobiliare și veniturile din acumularea de cupon.

Note explicative

27 Cheltuieli din dobânzi

	2005	2004*
<i>În mii RON</i>		
Operațiuni în valută		
Dobânzi și cheltuieli similare provenind din:		
Valori mobiliare externe	304.629	-
Depozite atrase de la instituții de credit și Ministerul Finanțelor Publice	124.110	58.852
Credite acordate de Fondul Monetar Internațional	47.919	53.255
Total cheltuieli cu dobânzile aferente operațiunilor în valută	476.658	112.107
Operațiuni în lei		
Dobânzi și cheltuieli similare provenind din:		
Depozite la termen atrase de la instituțiile de credit	1.207.212	1.645.293
Rezerva minimă obligatorie de la instituțiile de credit	181.533	301.040
Contul curent al Trezoreriei statului	103.817	339.467
Certificate de depozit emise de Bancă	541.504	320.939
Alte cheltuieli	188	253
Total cheltuieli cu dobânzile aferente operațiunilor în lei	2.034.254	2.606.992
Total cheltuieli din dobânzi	2.510.912	2.719.099

*) Neretratate, vezi Nota 2b

În cazul exercițiului financiar 2005, cheltuielile din dobânzi aferente valorilor mobiliare externe provin din amortizarea primei rezultată din achiziții și efectul nefavorabil al ratei dobânzii din vânzări de valori mobiliare.

În cursul anului 2004, cheltuielile similare provenite din valori mobiliare externe sunt incluse în cheltuieli din operațiuni cu titluri denumite în valută (vezi Nota 31).

28 Venituri din taxe și comisioane

Veniturile din taxe și comisioane reprezintă venituri din comisioane pentru serviciile de decontare a operațiunilor interbancare între instituțiile de credit românești și a plăților către Bugetul de stat.

Note explicative

29 Cheltuieli cu taxe și comisioane

	2005	2004
<i>În mii RON</i>		
Cheltuieli cu taxe și comisioane în lei	71.240	101.186
Cheltuieli cu taxe și comisioane în valută	2.861	2.115
Total cheltuieli din taxe și comisioane	74.101	103.301

Cheltuieli cu taxe și comisioane reprezintă cheltuieli cu comisioanele pentru serviciile primite de Bancă, inclusiv pentru serviciile de mandat prestate de TRANSFONS.A. - entitate creată în anul 2000 pentru a externaliza activitatea Băncii de decontare a operațiunilor interbancare între instituțiile de credit din România. TRANSFOND S.A. primește pentru serviciile prestate 95% din comisionul primit de Bancă de la instituțiile de credit participante la decontare (vezi Nota 22).

30 Câștiguri/ (pierderi) din operațiuni valutare

	2005	2004
<i>În mii RON</i>		
Venituri din operațiuni valutare		
Venituri din diferențe de curs	42.236	34.431
Dividende pentru acțiunile deținute la Banca Reglementelor Internaționale	8.199	8.821
Alte venituri din operațiuni valutare	95	523
Total venituri din operațiuni valutare	50.530	43.775
Cheltuieli din operațiuni valutare		
Cheltuieli cu diferențe de curs	(423.894)	(42.395)
Alte cheltuieli cu operațiuni valutare	(1.545)	(1.239)
Total cheltuieli din operațiuni valutare	(425.439)	(43.634)
Câștiguri/ (pierderi) din operațiuni valutare	(374.909)	141

Veniturile și cheltuielile din diferențe de curs din exercițiul financiar 2005 sunt aferente ieșirilor de valută din poziția valutară, fiind calculate pe baza metodei costului mediu (vezi Nota 2i).

Note explicative

31 Câștiguri/ (pierderi) din operațiuni cu titluri

	2005	2004*
<i>În mii RON</i>		
<i>Venituri din operațiuni cu titluri</i>		
Câștiguri din operațiuni cu titluri	84.010	77.355
Alte venituri	-	91
	<hr/>	<hr/>
Total venituri din operațiuni cu titluri	84.010	77.446
	<hr/>	<hr/>
Cheltuieli din operațiuni cu titluri	(98.586)	(212.170)
	<hr/>	<hr/>
Câștiguri/ (pierderi) din operațiuni cu titluri	(14.576)	(134.724)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

*) Neretratate, vezi Nota 2b

Câștigurile/pierderile provin din vânzările de titluri denominate în valută, fiind calculate pe baza metodei costului mediu (nota 2i). Alte venituri/cheltuieli provin din operațiuni cu titluri în lei.

32 Câștiguri/(pierderi) din operațiuni cu metale prețioase

	2005	2004
<i>În mii RON</i>		
Venituri din operațiuni cu metale prețioase	126	285
Cheltuieli din operațiuni cu metale prețioase	(572)	(1.104)
	<hr/>	<hr/>
Câștiguri/(pierderi) din operațiuni cu metale prețioase	(446)	(819)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Cheltuielile din operațiuni cu metale prețioase au fost determinate de diferențele nefavorabile dintre prețul de piață și costul mediu la lichidarea depozitelor externe, de taxele de depozitare plătite pentru cantitatea de aur aflată la Banca Angliei (aprox. 61 tone), precum și de taxele de expertizare a metalelor prețioase aflate în Tezaurul central.

Note explicative

33 Pierderi nete din diferențe din reevaluare

	2005	2004*
<i>În mii RON</i>		
<i>Cheltuieli cu diferențe nefavorabile din reevaluare</i>		
Reevaluarea activelor nete denominate în EUR	1.262.785	-
Reevaluarea activelor nete denominate în alte valute (GBP, DKK, AUD)	61.482	-
Reevaluarea la valoarea de piață a titlurilor denominate în valută	215.223	-
	<hr/>	<hr/>
Pierderi nete din diferențe din reevaluare	1.539.490	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

*) Neretratate, vezi Nota 2b

Începând cu 1 ianuarie 2005 pierderile nete din diferențe din reevaluare reprezentând diferențele nefavorabile din reevaluare și determinate la 31 decembrie 2005 pe baza metodei costului mediu sunt înregistrate în Contul de profit și pierdere (vezi nota 2c și 2i).

Nu sunt permise compensări între diferențele nefavorabile din reevaluare aferente oricărei dețineri de titluri, valută sau aur și diferențele favorabile din reevaluare aferente altor dețineri de titluri, valută sau aur. Diferențele favorabile din reevaluare la 31 decembrie 2005 sunt înregistrate în contul special de reevaluare (vezi nota 23).

Pierderile nete din diferențe din reevaluare înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar în Contul de profit și pierdere nu vor fi anulate în anii următori de eventualele câștiguri ulterioare din reevaluare.

34 Cheltuieli cu emisiunea monetară

Moneda națională a României a fost denumită astfel încât 10.000 lei vechi (*ROL*) - aflați în circulație la 1 iulie 2005 - au fost preschimbați pentru 1 leu nou (*RON*), înregistrându-se cheltuieli cu imprimarea/baterea noilor bancnote/ monede.

35 Venituri/(cheltuieli) din provizioane de risc de credit

Cheltuielile cu provizioane de risc de credit din anul 2005 reprezintă datoria Băncii Dacia Felix către BNR, preluată ulterior de către firma KOLAL B.V. Amsterdam, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 68/2001 privind reglementarea situației creanțelor Băncii Naționale a României și Casei de Economii și Consemnațiuni față de Banca "Dacia Felix" - S.A

Note explicative

36 Riscul valutar

Activele Băncii în lei și în valută la 31 decembrie 2005 pot fi analizate astfel:

	RON	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
<i>În mii RON</i>							
Disponibilități bănești și alte valori	7.282	52	13	-	-	-	7.347
Aur la alte standarde	-	-	-	-	65.763	-	65.763
Alte metale și pietre prețioase	-	-	-	-	-	14.891	14.891
Disponibil în DST la FMI	-	-	-	1.678	-	-	1.678
Aur monetar	-	-	-	-	5.305.039	-	5.305.039
Depozite la vedere	-	4.064.267	2.301	-	-	83.483	4.150.051
Depozite la termen	-	12.628.816	6.745.480	-	-	2.885.974	22.260.270
Plasamente în valută	-	-	817.219	-	-	-	817.219
Valori mobiliare denuminate în valută	-	23.992.207	9.997.099	-	-	-	33.989.306
Participații externe	-	-	-	4.576.023	-	78.822	4.654.845
Credite acordate instituțiilor de credit	16.800	-	-	-	-	-	16.800
Credite în litigiu	13.209	-	-	-	-	-	13.209
Provizion specific de risc de credit	(30.009)	-	-	-	-	-	(30.009)
Credite acordate salariaților	741	-	-	-	-	-	741
Imobilizări	228.848	-	-	-	-	-	228.848
Stocuri	5.514	-	-	-	-	-	5.514
Titluri de participare	2.240	-	-	-	-	-	2.240
Decontări cu bugetul statului	26.602	-	-	-	-	-	26.602
Conturi de regularizare	220.991	-	-	-	-	-	220.991
Alte active	19.371	-	-	-	-	-	19.371
Provizioane pentru creanțe aferente activelor	(105.196)	-	(9.582)	-	-	-	(114.778)
Dobânzi de încasat	9.159	487.562	101.031	-	-	18.141	613.893
Provizioane de risc de credit-dobândă	(6.068)	-	-	-	-	-	(6.068)
Total active	409.484	41.170.904	17.653.561	4.577.701	5.370.802	3.081.311	72.263.763

Note explicative

36 Riscul valutar (continuare)

Pasivele Băncii în lei și în valută la 31 decembrie 2005 pot fi analizate astfel:

	RON	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
<i>În mii RON</i>							
Numerar în circulație	12.739.492	-	-	-	-	-	12.739.492
Titluri emise de BNR	16.492.600	-	-	-	-	-	16.492.600
Obligații față de instituții financiare internaționale	325.323	-	467	5.137.882	-	-	5.463.672
Depozite atrase la vedere	-	221.134	-	-	-	-	221.134
Împrumuturi de la bănci	-	2.533	-	-	-	-	2.533
Alocații în DST de la FMI	-	-	-	337.361	-	-	337.361
Conturi curente ale instituțiilor de credit	9.479.744	-	-	-	-	-	9.479.744
Disponibilități în regim special	1.980	-	-	-	-	-	1.980
Depozite ale instituțiilor de credit	6.731.800	-	-	-	-	-	6.731.800
Rezerve obligatorii în valută	-	13.559.799	2.949.172	-	-	-	16.508.971
Conturi instituții de credit în faliment	2.627	-	-	-	-	-	2.627
Disponibilități ale Trezoreriei Statului	1.570.029	2.076.762	74.700	-	-	-	3.721.491
Împrumuturi, datorii asimilate și alte disponibilități atrase	2.291	-	-	-	-	-	2.291
Creditori	7.454	-	-	-	-	-	7.454
Personal și conturi asimilate	1.668	-	-	-	-	-	1.668
Decontări cu bugetul statului	4.282	-	-	-	-	-	4.282
Conturi de regularizare	2.440	-	-	-	-	-	2.440
Alte pasive	5.632	-	-	-	-	-	5.632
Dobânzi de plătit	18.063	3.165	676	7.558	-	-	29.462
Total pasive	47.385.425	15.863.393	3.025.015	5.482.801	-	-	71.757.101
Active nete / (pasive nete)*	(46.975.941)	25.307.511	14.628.546	(905.100)	5.370.802	3.081.311	507.129

*) reprezintă capitalurile, fondurile și rezervele Băncii

Note explicative

36 Riscul valutar (continuare)

Activele Băncii în lei și în valută la 1 ianuarie 2005 pot fi analizate astfel:

<i>În mii RON</i>	RON	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
Disponibilități bănești și alte valori	4.568	36	28	-	-	-	4.632
Aur la alte standarde	-	-	-	-	57.742	-	57.742
Alte metale și pietre prețioase	-	-	-	-	-	11.047	11.047
Disponibil în DST la FMI	-	-	-	1.625	-	-	1.625
Aur monetar	-	-	-	-	4.243.650	-	4.243.650
Depozite la vedere	-	886.409	2.368	-	-	110.815	999.592
Depozite la termen	-	3.651.376	3.283.408	-	-	2.006.983	8.941.767
Plasamente în valută	-	-	747.605	-	-	-	747.605
Valori mobiliare denuminate în valută	-	20.645.843	11.148.747	-	-	-	31.794.590
Participații externe	-	-	-	4.650.449	-	242.818	4.893.267
Credit acordat Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	63.333	-	-	-	-	-	63.333
Credite acordate instituțiilor de credit	19.000	-	-	-	-	-	19.000
Credite în litigiu	13.209	-	-	-	-	-	13.209
Provizion specific de risc de credit	(32.209)	-	-	-	-	-	(32.209)
Credite acordate salariaților	910	-	-	-	-	-	910
Imobilizări	230.735	-	-	-	-	-	230.735
Stocuri	4.374	-	-	-	-	-	4.374
Titluri de participare	2.240	-	-	-	-	-	2.240
Decontări cu bugetul statului	6.222	-	-	-	-	-	6.222
Conturi de regularizare	191.583	-	-	-	-	-	191.583
Alte active	1.452	-	-	-	-	-	1.452
Provizioane pentru creanțe aferente activelor	-	-	-	-	-	-	-
Dobânzi de încasat	10.714	486.874	58.963	-	-	12.006	568.557
Provizioane de risc de credit-dobândă	(6.068)	-	-	-	-	-	(6.068)
Total active	510.063	25.670.538	15.241.119	4.652.074	4.301.392	2.383.669	52.758.855

Note explicative

36 Riscul valutar (continuare)

Pasivele Băncii în lei și în valută la 1 ianuarie 2005 pot fi analizate astfel:

	RON	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
<i>În mii RON</i>							
Numerar în circulație	8.250.883	-	-	-	-	-	8.250.883
Titluri emise de BNR	4.908.500	-	-	-	-	-	4.908.500
Obligații față de instituții financiare internaționale	80.688	-	467	5.938.596	-	-	6.019.711
Depozite atrase la vedere	-	79.096	-	-	-	-	79.096
Depozite atrase la termen	-	-	290.670	-	-	-	290.670
Împrumuturi de la bănci	-	8.246	-	-	-	-	8.246
Alocații în DST de la FMI	-	-	-	342.848	-	-	342.848
Conturi curente ale instituțiilor de credit	5.458.529	-	-	-	-	-	5.458.529
Disponibilități în regim special	1.076	-	-	-	-	-	1.076
Depozite ale instituțiilor de credit	11.215.200	-	-	-	-	-	11.215.200
Rezerve obligatorii în valută	-	801.434	8.595.031	-	-	-	9.396.465
Conturi instituții de credit în faliment	3.045	-	-	-	-	-	3.045
Disponibilități ale Trezoreriei Statului	2.457.385	2.519.633	76.702	-	-	-	5.053.720
Împrumuturi, datorii asimilate și alte disponibilități atrase	2.001	-	-	-	-	-	2.001
Creditori	4.784	-	-	-	-	-	4.784
Personal și conturi asimilate	1.006	-	-	-	-	-	1.006
Decontări cu bugetul statului	3.488	-	-	-	-	-	3.488
Conturi de regularizare	1.320	-	-	-	-	-	1.320
Alte pasive	4.224	-	-	-	-	-	4.224
Dobânzi de plătit	91.112	1.367	3.790	8.133	-	-	104.402
Total pasive	32.483.201	3.409.776	8.966.660	6.289.577	-	-	51.149.214
Active nete / (pasive nete)*)	(31.973.138)	22.260.762	6.274.459	(1.637.503)	4.301.392	2.383.669	1.609.641

*) reprezintă capitalurile, fondurile și rezervele Băncii

Note explicative

37 Angajamente și contingente

La 31 decembrie 2005 Banca a emis garanții cu o valoare de 9.582 mii RON. Aferent acestor garanții, Banca, pe baza estimărilor avocaților, a înregistrat un provizion pentru datorii contingente aferent valorii nominale totale a acestora, luând în calcul situația în care Banca ar fi obligată să efectueze toate plățile (vezi nota 14). De asemenea, la data de 31 decembrie 2005 Banca mai deține în custodie bilete la ordin emise de M.F.P. în favoarea BERD 1.620.000 EUR, MIGA 600.510 USD, BIRD 4.065 mii RON.

38 Acoperirea pierderii

Conform legislației în vigoare, pierderea exercițiului financiar 2005 va fi acoperită conform surselor prezentate mai jos.

2005

În mii RON

Pierderea exercițiului financiar 2005	(3.062.404)
Surse de acoperire a pierderii:	
Cont special de reevaluare la 31 decembrie 2005	773.854
Rezerve statutare la 31 decembrie 2005	1.891
	<hr/>
Pierderea netă a exercițiului financiar 2005	(2.286.659)
	<hr/> <hr/>

Pierderea rămasă neacoperită, corespunzătoare exercițiului financiar 2005, se reportează, potrivit legii, urmând a fi acoperită din profiturile viitoare.

39 Evenimente ulterioare datei bilanțului

Conform Legii nr. 312/2004, situațiile financiare ale Băncii sunt întocmite conform Standardelor Internaționale de Contabilitate aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană. Acestea sunt reprezentate de Ghidul BCE nr. 10/2002. În prezent, Banca Centrală Europeană lucrează la modificarea Ghidului BCE nr. 10/2002; varianta modificată va fi aplicabilă din data de 1 ianuarie 2007. Valoarea impactului modificării Ghidului BCE nr. 10/2002 asupra situațiilor financiare ale Băncii va fi determinată ulterior, în măsura în care noi detalii vor fi disponibile.

Semnat la 25 aprilie 2005 la Luxembourg, Tratatul de aderare prevede aderarea României la Uniunea Europeană. Data preconizată de aderare este 1 ianuarie 2007, urmând a fi definitivată ulterior. La data aderării României la Uniunea Europeană, Banca va dobândi statutul de membru al Sistemului European al Băncilor Centrale din care derivă atât drepturi, cât și obligații. Valoarea impactului aderării României la Uniunea Europeană asupra situațiilor financiare ale Băncii va fi determinată ulterior, în măsura în care noi detalii vor fi disponibile.