



RAPORT ANUAL

2 0 1 3

CUPRINS

1. Cuvânt înainte
2. Despre Libra Internet Bank
 - Misiunea și valorile noastre
 - Cine suntem?
 - Segmentele de piață pe care le vizăm
 - Dinamism pe Internet Banking
 - Etapele evoluției noastre
 - Rețeaua Libra Internet Bank
 - Acționariat și conducere
3. 2013: un an al succeselor
4. Raportul diviziilor
 - Vânzări
 - eBusiness
 - Carduri
 - Operațiuni
 - Colectare Debite
 - Trezorerie și Piețe de Capital
 - Marketing
 - Resurse Umane
5. Indicatori de prudență bancară și managementul riscului
6. Situații financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013, întocmite în conformitate cu standardele internaționale de raportare financiară
 - Situația veniturilor și a rezultatului global
 - Situația poziției financiare
 - Situația fluxurilor de numerar
 - Situația modificărilor în capitalurile proprii
 - Note la situațiile financiare

1. Cuvânt înainte



“Anul 2013 a reprezentat, probabil, cel mai bun an din istoria Libra Internet Bank.

Am reușit să creștem activul băncii cu 54,67%, soldul creditelor cu 53,45%, ne-am atins țintele de profitabilitate și am obținut un rezultat net de 9.265.074 lei.

Totodată, am reușit să scădem rata creditelor neperformante până la 15,64%, ceea ce este semnificativ sub media sistemului bancar românesc. Chiar și în cifre absolute, creditele neperformante au scăzut ușor, comparativ cu anul precedent.

Așadar, încheiem încă un an cu mândrie profesională, spre satisfacția acționarilor noștri, a oamenilor care lucrează în Libra Internet Bank și a managementului, dar cel mai important, a clienților noștri.

Libra Internet Bank este structurată pe două niveluri.

Nivelul de bază, fundația băncii, este solid. Un profund spirit etic, un tratament egal și corect pentru angajați, reprezintă pentru noi platforma pe care construim, în care nu există toleranță pentru gesturi lipsite de etică sau delăsare – aceste lucruri nu se negociază. Fără o astfel de temelie, nimic nu ar fi consistent.

La nivelul următor, al “construcției” și inovației, Libra Internet Bank dă credit total inițiativei și spiritului antreprenorial. Încercările mai puțin reușite le privim ca pe o lecție din care învățăm să devenim mai performanți. Îi încurajăm pe tinerii inteligenți și cu capacitate de muncă să intre în familia noastră. Efortul și succesul celor mai buni este vizibil rapid, iar toți cei care au și calități manageriale native sau dobândite pot promova rapid.

Rezumând ceea ce a stat la baza succesului Libra Internet Bank:

- Am fost printre primii care au aplicat un autentic plan anti-criză, în anul 2008.
- Ne-am menținut atenția pe linia tradițională de business, cea a profesiilor liberale – și aici menționez, în mod special pentru anul 2013, proiectul Libra adresat executorilor judecătorești prin care am reușit să simplificăm la maximum munca operațională a acestora.
- Am continuat, cu prudență, creditarea în zona IMM-urilor și am folosit responsabil programele guvernamentale puse la dispoziție pentru revigorarea economică, în special fondurile de garantare.
- Am continuat consecvent abordarea clienților de talie mai mare, consolidând divizia specializată pe acest segment. Clienții mari au răspuns cu maximă receptivitate stilului nostru direct și rapid, fără complicații inutile.

- Am alocat resurse pe proiecte definite cu exactitate din toate punctele de vedere: risc, operațional sau comercial și nu ne-am disipat energiile pe prea multe fronturi.
- Proiectul început relativ recent, anume abordarea sectorului agricol, a adus primele rezultate notabile.

În toată perioada de după anul 2008, deci de la începutul crizei economice, stilul nostru de lucru s-a bazat pe inovație, rapiditate și pe garantarea timpilor maximali de răspuns la cererile clienților. Programul operațional de măsurare a eficienței proceselor și a timpilor de răspuns la solicitări a continuat. Ținta noastră este aceea de a le garanta clienților cel mai rapid răspuns din piața bancară românească.

În 2013, ne-am continuat cu pași decisivi orientarea către Internet, arătând că suntem cu adevărat Libra Internet Bank. Este o alegere importantă, care ne obligă la inovație. Ne-am însușit-o și o demonstrăm prin acțiunile noastre.

Utilizarea serviciului nostru de Internet Banking a crescut față de 2012 atât ca număr de clienți (+15%) și număr de tranzacții (+93%), cât și ca volum al tranzacțiilor clienților persoane juridice (+21,52%).

În plus, anul trecut am lansat produsul Libra Mobile Banking, care permite clienților să își gestioneze în siguranță conturile direct de pe telefonul mobil. Produsul a fost imediat remarcat de piața de specialitate, fiind premiat la începutul acestui an la Gala e-Finance, împreună cu serviciul de Internet Banking, care a primit recunoaștere și la sfârșitul lui 2013, când a fost desemnat „Best Internet Banking Service” la Gala Premiilor *Comunic@ții mobile*.

Canalul tradițional de distribuție și de comunicare cu clienții, anume rețeaua de sucursale, rămâne, cel puțin pe termen mediu, foarte important. În anul 2013, am deschis 6 sucursale și urmează să deschidem încă 4 în 2014. Ne dorim să menținem un ritm de 4-5 sucursale noi pe an. O rețea de aproximativ 45-50 de sucursale este o țintă pe care dorim să o atingem într-un orizont de 2-3 ani.

În 2014, vom lansa câteva oferte de depozitare - economisire - investire cu care sperăm să ne facem remarcați, astfel încât orice client care are apetit și disponibilitate pentru economisire, respectiv investire, să se uite cu atenție la soluțiile noastre.

Cele două proiecte lansate pentru angajați și clienți – Libra Energize și Libra Cultural – s-au bucurat de succes deplin. În anul 2013, la competiția sportivă Energize au participat și echipe ale medicilor, parteneri de-ai noștri de peste 10 ani. În anul 2014 vom invita la ambele proiecte, Energize și Cultural, echipe formate din membri ai companiilor cliente Libra.

În concluzie, privim cu multă încredere anul 2014, în care dorim să creștem banca în continuare, în cele mai sigure condiții. Avem bugetată o creștere de peste 30% a activului net. Vom continua pe direcțiile cunoscute: profesii liberale, companii, companii mari și AgriBusiness. Vom fi în continuare inovatori și rapizi în reacție, deoarece clienții noștri își doresc și apreciază răspunsuri clare și rapide la toate solicitările lor.”

Emil Bituleanu, Președinte Libra Internet Bank

2. Despre Libra Internet Bank

Misiunea și valorile noastre

Scopul Libra Internet Bank este acela de a oferi clienților săi excelență în afaceri, prin produse bancare inovatoare, servicii ireproșabile, parteneriat financiar de încredere și facilități online competitive.

În abordarea noastră am fost fideli principiilor care ne-au ajutat să creștem constant și susținut:

- Clientul este cel mai important pentru noi.
- Suntem foarte exigenți cu noi înșine.
- Credem că succesul este cel mai important factor motivator.
- Credem în spiritul de competiție.
- Prin inventivitate și inovație putem fi puternici într-o lume aflată în continuă schimbare.
- Credem în echilibrul dintre muncă și viața personală.
- Cooperăm pe principii etice în cadrul comunității bancare.

Cine suntem?

Înființată în 1996 și operațională din 1997, Libra Internet Bank a devenit, în mai 2003, membră a grupului american de investiții New Century Holdings (NCH), care deține 99,9% din acțiunile băncii.

NCH și-a dezvoltat o puternică prezență în țara noastră încă din 1993, implicându-se în dezvoltarea mai multor domenii importante ale economiei românești: industria electrotehnică, panificație, industria materialelor de construcții, servicii financiar-bancare, servicii financiare de capital, proprietăți imobiliare, fiind acționar majoritar la multe companii din aceste domenii.

Libra Internet Bank este:

- persoană juridică românească, supusă legilor române și normelor de supraveghere ale Băncii Naționale a României;
- participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB) din România, prin urmare depozitele constituite de clienți la această instituție de credit sunt garantate în condițiile și limitele prevăzute de legile din România;
- bancă autorizată să îndeplinească toate activitățile specifice unei bănci comerciale și câteva activități legate de piețele de capital;
- membru SWIFT, acționar la SNCDD, TRANSFOND și Biroul de Credit;
- agent de decontare pentru Societăți de Servicii de Investiții Financiare (SSIF), intermediar pe piața secundară a titlurilor de stat și depozitar pentru un fond de investiții;
- membru al Asociației Române a Băncilor din februarie 1998;
- pe poziția cu numărul 28 în clasamentul băncilor din România, după active, în urcare 4 locuri în 2013.

Segmentele de piață pe care le vizăm

Începând cu anul 2004, Libra Internet Bank și-a stabilit obiectivul de a deveni “partenerul financiar al sectorului medical”, lansând în premieră pe piața bancară din România produse dedicate medicilor, tehnicienilor și asistenților medicali, companiilor din sistemul medical, spitalelor și clinicilor private, cabinetelor medicale. Obiectivul a fost atins, iar parteneriatul cu acest tip de clienți a devenit unul solid în timp, bazat pe încredere reciprocă și răsplătit cu numeroase premii din partea organizațiilor profesiei medicale.

În anii următori, au fost adăugate treptat și alte categorii de profesii liberale în portofoliul de clienți: farmaciștii și juriștii (în 2005), contabilii (în 2006), arhitecții și psihologii (în 2007), devenind “Banca Profesiilor Liberale”.

Totodată, relația tradițională de peste 10 ani cu întreprinderile mici și mijlocii a continuat să se dezvolte, atât prin atragerea de clienți noi, cât și prin abordarea celor existenți cu produse bancare actualizate și cu servicii de consultanță și co-finanțare pentru proiectele lor cu fonduri europene.

Ca urmare a oportunităților apărute în deservirea clienților mari, a fost înființată o divizie dedicată pentru categoria Large Corporate.

Anul 2013 a marcat, însă, cele mai însemnate și mai diversificate succese ale băncii în relație cu clienții săi.

- Portofoliul dedicat profesiilor liberale s-a îmbogățit cu noi facilități și produse adresate medicilor, avocaților și mediatorilor, dar și cu două noi categorii de profesii. Astfel, începând din 2013, mediatorii și evaluatorii beneficiază de produse de finanțare dedicate.
- Pe lângă creșterile din sectorul profesiilor liberale, Libra Internet Bank și-a intensificat eforturile în zona de interes reprezentată de clienții agri-business. Astfel, 2013 a fost anul lansării produselor de creditare dedicate fermierilor – Gospodar, Hotar și AgriVIP – premise ale creșterii activității băncii în acest sector extrem de important pentru economia românească.
- După separarea activității clienților IMM de cea a clienților Large Corporate în 2012, Libra Internet Bank a deschis, un an mai târziu, o sucursală dedicată operațiunilor Large Corporate – companii a căror cifră de afaceri depășește pragul de 40.000.000 RON/an. Odată cu inaugurarea acestei sucursale (localizată în Bd. Regina Elisabeta, nr. 63) au fost lansate și două noi servicii de creditare destinate acestei categorii de clienți.
- Interesul băncii pentru dezvoltarea relațiilor economice bilaterale cu China a fost reconfirmat în octombrie 2013, prin inaugurarea oficială a sucursalei Fundeni din complexul Dragonul Roșu, destinată firmelor cu capital chinez și româno-chinez.

Dinamism pe Internet Banking

Anul 2013 a fost anul marilor lansări și, totodată, al recunoașterii nivelului foarte bun al serviciilor de online banking oferite.

La început de an, am lansat noua versiune a platformei Libra Internet Banking – mai rapidă, mai intuitivă și mai ușor de folosit. Apoi, pe tot parcursul anului, în urma colaborării constante cu clienții, aplicația a fost optimizată cu numeroase funcționalități, mare parte ca urmare a

sugestiilor primite de la clienții noștri. În total, au fost introduse peste 25 de facilități menite să îmbunătățească experiența de utilizare și timpul necesar pentru a efectua diverse operațiuni.

Noua platformă **Libra Internet Banking** le permite utilizatorilor să își gestioneze conturile simplu și rapid, în deplină siguranță, 24 de ore din 24, 7 zile pe săptămână.

Principalele funcționalități ale platformei sunt:

- Vizualizarea soldurilor conturilor curente și de card/credit;
- Efectuarea plăților în lei și valută;
- Gestionarea depozitelor;
- Vizualizarea istoricului tranzacțiilor efectuate prin Internet Banking;
- Vizualizarea extraselor de cont și definirea alertelor de notificare;
- Monitorizarea în timp real a ordinelor de plată;
- Urmărirea evoluției cotațiilor valutare BNR;
- Efectuarea de schimburi și conversii valutare între diferite devize;
- Zona de mesaje, alerte și link-uri rapide.

În noiembrie am lansat aplicația Libra Mobile Banking cu procesare imediată, care le permite clienților accesul la principalele operațiuni bancare prin intermediul terminalelor smartphone cu sisteme de operare Android și iOS. Până la sfârșitul anului, s-au înregistrat aproximativ 13.000 de conectări, de la aproximativ 1.000 de utilizatori.

La sfârșit de an, am fost răsplătiți cu premiul „Best Internet Banking Service” pentru performanțele serviciului Libra Internet Banking, în cadrul Galei Premiilor *Comunic@ții Mobile* 2013.

Anul 2013 a reprezentat de departe un vârf în ceea ce privește dinamismul serviciile online ale Libra Internet Bank. În cursul anului trecut, utilizarea serviciului de Internet Banking a continuat să crească atât ca număr de utilizatori, cât mai ales ca număr și volum de tranzacții procesate. Astfel, numărul de tranzacții efectuate de clienții persoane fizice și juridice a crescut de 2,4 ori, aceasta fiind cea mai bună performanță înregistrată pe piața din România, conform studiului Online Banking 2013, realizat de revista Piața Financiară.

În medie, un client persoană juridică a realizat lunar 155 de tranzacții, iar un client persoană fizică 25 de tranzacții prin serviciul de Internet Banking.

Etapele evoluției noastre

Din anul 2004, când Libra a fost prima instituție bancară care a lansat produse dedicate medicilor, urmărind în același timp și extinderea în zona întreprinderilor mici și mijlocii (IMM), am parcurs etape importante de dezvoltare, ajungând să fim recunoscuți ca “Banca Profesiiilor Liberale” sau, mai recent, “Banca Internetului”.

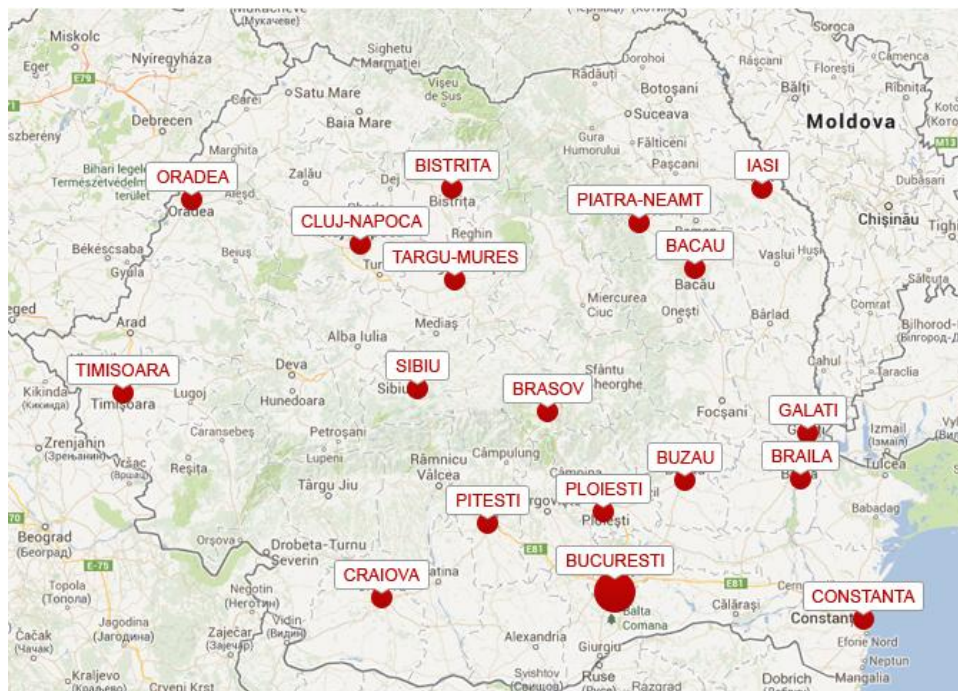
Ne mândrim cu premiile pe care Libra Internet Bank le-a obținut până acum:

- 2006 – Cea mai activă bancă în categoria IMM-urilor, Gala Medic.ro
- 2007 – Premiul de excelență în categoria produselor destinate profesiilor liberale, Gala Templus
- 2008 – Cele mai bune produse bancare inovatoare, BBW Financial Awards for Excellence

- 2009 – Cel mai bun produs de finanțare pentru medici (creditul HIPOCRATE), Gala Medica a Colegiului Medicilor din România
- 2009 – Locul I la secțiunea "Relații cu clienții" și locul II în clasamentul general în "Top Bănci în 2009", realizat de portalul Money.ro, prin opțiunile a 6500 de utilizatori unici
- 2010 – Cea mai bună inițiativă bancară pentru medici, Gala Medica
- 2011 – Premiul la categoria e-Product: ACCES INVESTIGATOR, Gala e-Finance
- 2011 – Cel mai bun produs și cea mai bună inițiativă pentru medici, Gala Medica
- 2012 – Premiul e-Innovation pentru decontarea T+0 în serviciul de plăți electronice LibraPay, Gala e-Finance
- 2012 – Cel mai bun produs pentru medici: HIPOCRATE NET, Gala Medica
- 2012 – "Best Start-Up Bank in the 3D Secure System" pentru Serviciul LibraPay, Gala Premiilor eCommerce (GPeC)
- 2013 – "Best Internet Banking Service", Gala Premiilor "Comunic@ții Mobile"

Rețea teritorială

Prezentă în majoritatea centrelor economice importante din țară, Libra Internet Bank își extinde cu prudență numărul sucursalelor, menținând controlul costurilor și suplețea rețelei sale teritoriale, care cuprinde acum 35 de sucursale, dintre care 18 situate în București și Ilfov.



Rețeaua de bancomate Libra Internet Bank continuă să se dezvolte prin intermediul parteneriatului cu rețeaua independentă Euronet Worldwide. Astfel, pe lângă cele 41 de bancomate proprii din București și din țară, Libra Internet Bank asigură accesul clienților la peste 200 de automate în 25 de județe, în aceleași condiții financiare precum ATM-urile băncii.

Acționariat și conducere

Managementul executiv LIBRA INTERNET BANK:

- Emilian BITULEANU –Director General
- Cristina MAHIKA-VOICONI –Director Bancă
- Eugen GOGA –Director Bancă
- Cristian Șerban PETREC - Director Bancă

Structura acționariatului la 31 decembrie 2013:

Acționari	Procent
NEW CENTURY HOLDINGS	99,852%
BROADHURST	58,890 %
ROMARTA SA	28,284 %
METEX BIG SA	9,039 %
BIL GIULESTI PROPRIETATI SA	3,637 %
ALȚII	0,148 %
TOTAL	100,000 %

3. 2013: un an al succeselor

Anul 2013 a marcat un șir de reușite și inovații în toate domeniile noastre de acțiune: am îmbunătățit constant serviciul Libra Internet Banking, ne-am diversificat portofoliul de produse, am deschis noi sucursale și ne-am consolidat poziția în deservirea segmentelor tradiționale de clienți.

Câteva repere din calendarul anului trecut:

- **Ianuarie 2013 – Produse noi pentru medici și mediatori:** ne-am îmbogățit portofoliul cu noi facilități de **creditate pentru cabinetele medicale** și cu o serie de **produse noi pentru mediatori**.
- **Februarie 2013 – Noua versiune de Internet Banking:** am lansat **noua versiune a platformei Libra Internet Banking**, cu o interfață menită să ofere cea mai bună experiență de utilizare. Odată cu această schimbare, au fost introduse noi funcționalități: actualizarea promptă a soldurilor și extraselor de cont, încărcarea rapidă a paginilor, aspectul simplificat și prietenos, cu design minimalist și o grupare intuitivă a secțiunilor.
- **Martie 2013 – Mai multe avantaje pe Internet Banking:** a adus o serie nouă de **facilități ale aplicației de Internet Banking**, menite să simplifice modul în care clienții interacționează cu banca și să reducă timpii dedicați operațiunilor: activarea și dezactivarea cardului pentru persoane fizice sau juridice pentru utilizarea online; introducerea comisioanelor operaționale reduse cu 30% pentru tranzacțiile online față de operațiunile la ghișeu; opțiunea de a deschide conturi suplimentare direct din aplicație sau posibilitatea de a vizualiza, tipări și salva din aplicația de online banking diverse acte aferente contului curent – delegații, fișe cu specimen de semnături sau mandate de debit direct.
Tot în luna martie am lansat **pachetul de servicii „Cont Fiduciar”** destinat avocaților și notarilor, care le permite acestora să monitorizeze fondurile asociate activităților fiduciare.
- **Aprilie 2013 - Și mai multe avantaje pe Internet Banking:** a fost luna în care am aniversat **9 ani de parteneriate cu profesioniștii din domeniul medical** – 9 ani de la lansarea, în premieră pe această nișă, a produselor bancare dedicate medicilor. Optimizările platformei de Internet Banking au continuat, ca urmare a feedback-ului primit de la clienți. Datorită serviciului specializat de analiză și implementare, **sugestiile clienților pot fi transpuse în noi funcționalități în termen foarte scurt**. Astfel, începând din luna aprilie, clienții Libra Internet Bank pot vizualiza online popririle pe conturi și pot seta alerte de înființare a acestora, pot urmări statutul procesării ordinelor de plată în valută, etapă cu etapă, și au acces online la graficul de rambursare al creditorilor.
- **Mai 2013 – Extras lunar pe email:** Au fost anunțate rezultatele financiare pe anul 2012, care confirmă evoluția constant pozitivă a băncii.
Clienții serviciului Libra Internet Banking s-au bucurat de introducerea unor noi funcționalități, precum posibilitatea de a încărca online documente justificative scanate pentru plățile în valută pe care le efectuează prin intermediul serviciului sau extrasul lunar prin e-mail la cardul de credit ori de debit cu overdraft.
- **Iunie 2013 – Libra Energize:** ne-am motivat angajații să promoveze spiritul competitiv, fair play-ul și mișcarea în natură prin programul **Libra Energize**, care a inclus, în premieră, 3 echipe de participanți din rândul clienților noștri – de această dată, invitații noștri au fost medicii.

În același timp, a fost lansat un concurs pentru posesorii de carduri, care au avut posibilitatea să „câștige 100 de EURO cu cardul, de ziua lor”, în fiecare luna, până la finele anului.

- **Iulie 2013 – Facilități pentru evaluatori:** **evaluatorii au primit facilități speciale** la Libra Internet Bank – bonus la economisire, produse de finanțare dedicate, carduri și serviciul modernizat de Internet Banking.
- **August 2013 – Galați:** am inaugurat o nouă sucursală, cea de la **Galați**.
- **Septembrie 2013 – 24/7:** toamna a început în forță, cu un design nou și o structură mai simplă pentru **site-ul www.librabank.ro**, cu o nouă **sucursală dedicată clienților mari (Sucursala Regina Elisabeta, din București)** și cu o funcționalitate foarte importantă pentru clienții platformei Libra Internet Banking: procesarea imediată a principalelor tipuri de operațiuni, **non-stop**.
- **Octombrie 2013 – Credite agricole:** am lansat **3 noi tipuri de credite destinate fermierilor** și, odată cu ele, concursul „Fii fermier VIP pe Arena Națională”. Extinderea rețelei de sucursale a continuat cu **inaugurarea unității dedicate comunității chineze** din complexul Dragonul Roșu. Optimizarea experienței clienților cu **platforma de online banking** a continuat cu **noi funcționalități**: plățile externe către conturi în lei deschise la bănci din străinătate și opțiunea de a trimite automat prin e-mail copii ale ordinelor de plată.
- **Noiembrie 2013 – Mobile Banking:** a fost lansată **aplicația Libra Mobile Banking**, care permite clienților să își acceseze conturile bancare de pe telefonul mobil și să efectueze transferuri între conturile proprii, plăți în lei și valută, depozite, schimburi valutare și generare de extrase de cont, majoritatea operațiunilor fiind **procesate imediat**, inclusiv seara și în weekend. În acest context, produsul **e-Depozit a devenit disponibil în mediul mobil**, putând fi constituit direct de pe telefon.
- **Decembrie 2013 – Cel mai bun serviciu de Internet Banking:** finalul anului ne-a adus unul dintre premiile care ne onorează cel mai mult, **Best Internet Banking Service**, la Gala *Comunic@ții mobile*.

4. Raportul diviziilor

Vânzări

În 2013, Libra Internet Bank și-a dezvoltat în continuare liniile tradiționale de business (profesiile liberale, companiile mici și mijlocii, dar și cele mari) și a investit în creșterea noilor direcții asumate în urmă cu un an – relația de afaceri cu China și agricultura.

Divizia Profesii Liberale si Retail și-a extins portofoliul de credite acordate specialiștilor din domeniul profesiilor liberale cu 18% fata de anul 2012, în timp ce resursele atrase de la această categorie de clienți au crescut cu 83%. Creșterea resurselor se datorează în primul rând eforturilor de a avea cel mai bun cont de consemnare dedicat executorilor judecătorești.

În anul 2014, ne propunem să creștem soldul finanțărilor, să menținem soldul resurselor din zona executorilor și să creștem resursele atrase de la persoane fizice, pentru care vom lansa produse de economisire dedicate acestei categorii de clienți.

Un al proiect dedicat persoanelor fizice este cardul de credit, produs care va fi în prim-plan în anul 2014, cu obiectivul de a oferi clienților noștri de elită (special clients) cel mai bun card bancar.

Divizia Corporate a avut rezultate bune în privința majorării soldului de credite acordate și a pus accentul pe îmbunătățirea fluxurilor de conversie, în beneficiul clientului.

Divizia **Large Corporate** a introdus trei produse dedicate: Creditul Partener, Creditul Comercial și Key Account Capital și a depășit cu aproape 50% ținta stabilită pentru soldul de credite. De asemenea, a inaugurat, în septembrie, noua sucursală Regina Elisabeta, specializată în operațiuni și consultanță pentru companiile cu cifra anuală de afaceri peste 40 milioane RON. Nu în ultimul rând, a fost încheiat mandatul de Direct Debit cu Vodafone.

Divizia **Finanțarea și Managementul Portofoliului**, specializată în egală măsură în consultanță și întocmirea proiectelor pentru accesarea fondurilor europene, a facilitat accesul clienților săi la oportunitățile oferite de fondurile europene pentru achiziție de echipamente din următoarele domenii: medical, producția de textile, prelucrarea lemnului precum și pentru implementarea de soluții informatice de comerț electronic, ERP, CRM și BI. În total, pe parcursul anului 2013, au fost semnate contracte de finanțare pentru proiecte aprobate cu Autoritățile de Management care gestionează fonduri nerambursabile, în valoare totală de aproximativ 1.100.000 EUR, atât în mediul rural, cât și în mediul urban.

Totodată, Libra Internet Bank s-a menținut ca instituție finanțatoare în Programul Mihail Kogălniceanu, care susține dezvoltarea IMM-urilor prin subvenționarea parțială a dobânzilor la credite și garantarea acestora de către Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii.

Divizia Agribusiness a demarat activitatea de finanțare a fermierilor, odată cu lansarea noilor credite agricole (Gospodar, Hotar si AgriVIP). Principalele avantaje pe care mizăm sunt nivelul bun de specializare în domeniul agricol și rapiditatea în rezolvarea cererilor de creditare.

eBusiness

Dacă în 2012 am mizat pe fluidizare și eficientizare, anul 2013 a fost, în universul online Libra Internet Bank, anul inovației și al diversificării.

Ne-am **diversificat** platformele (cu o nouă versiune pentru aplicația Libra Internet Banking și o nouă aplicație mobile – Libra Mobile Banking) și am **innovat** în piața de online banking (portofelul virtual Wallet LibraPay, care le permite utilizatorilor să își folosească smartphone-ul ca pe un instrument universal de plată pentru diferite servicii, sau programul de optimizare a platformei de Internet Banking prin implementarea sugestiilor clienților).

Aplicația **Libra Mobile Banking** a fost

În plus, aplicația funcționează și ca un dispozitiv de locație, furnizând prin GPS informații despre cele mai apropiate sucursale și ATM-uri Libra Internet Bank, cât și despre ATM-urile rețelei partener Euronet.

Wallet LibraPay a introdus, pentru prima dată în industrie, conceptul de „portofel virtual”, care permite utilizatorilor să cumpere mai ușor online, fără a mai fi nevoiți să introducă toate datele cardului la fiecare achiziție.

Aplicația este disponibilă pentru sistemele de operare Android și iOS și poate fi utilizată pentru:

- Plata facturilor la utilități dintr-un singur loc;
- Centralizarea cardurilor de fidelitate, în așa fel încât telefonul în sine devine un card de fidelitate;
- Vizualizarea tuturor comenzilor efectuate online prin LibraPay;
- Simplificarea fluxului de plată, doar prin introducerea codului de securitate;
- Gestionarea tuturor cardurilor bancare cu care utilizatorii plătesc online către comerțanții LibraPay;
- Accesul la statistici legate de utilizarea cardurilor bancare;
- Cumpărături direct din aplicație.

Carduri

Divizia Carduri a încheiat anul 2013 cu creșteri față de anul precedent, atât la nivelul cardurilor emise, cât și al volumului de tranzacții desfășurate prin intermediul acestora. La sfârșitul anului, se înregistrau 10.800 de carduri și 390 de unități de POS-uri active.

Pentru anul 2014, direcțiile de activitate ale diviziei se concentrează atât către obiective calitative, cât și cantitative:

- Creșterea portofoliului de carduri;
- Creșterea portofoliului de POS-uri active;
- Controlul costurilor;
- Îmbunătățirea calității serviciilor, concretizată în reducerea numărului de erori tehnice și operaționale, dar și a numărului de reclamații.

Operațiuni

În 2013, eforturile au fost dirijate în principal către creșterea ponderii operațiunilor desfășurate pe platforma Libra Internet Banking. În medie, aproximativ 72% dintre tranzacțiile disponibile pe ambele canale (offline, respectiv online) au fost realizate prin Internet Banking.

Alte realizări semnificative ale anului trecut:

- a fost lansată aplicația de Mobile Banking, ca o completare a serviciilor online, fiind destinată clienților care își doresc un plus de mobilitate. Aplicația oferă acces la cele mai frecvente operațiuni, precum consultarea soldului actualizat în timp real, plăți în lei și valută, depozite și schimburi valutare, cu procesare non-stop;
- a fost implementat programul de procesare 24/7 pentru operațiuni realizate prin serviciul Libra Internet Banking;
- a fost introdusă procesarea ordinelor de plată în lei de mică valoare la standardele SEPA, procesare standardizată ce asigură o bună trasabilitate și alinierea la standardele europene în domeniu;
- a fost implementată procesarea STP (*straight through processing*) pentru ordinele de plată de mică valoare în lei, a instrumentelor de debit și a debitului direct, având ca rezultat creșterea semnificativă a eficienței procesării acestor categorii de ordine.

În 2014, este planificată implementarea unui număr de peste 30 de noi funcționalități de Internet Banking, care vor crește mobilitatea clienților. Vor continua implementările pentru a îmbunătăți eficiența operațională, deoarece dorim să asigurăm clienților viteza de procesare pe care și-o doresc. În același timp, implementarea SDD (*SEPA Direct Debit*) va conduce la o transparență sporită și o simplificare a fluxurilor în ceea ce privește operarea cu acest instrument, odată cu alinierea la standardele europene.

Colectare Debite

Proiectele cele mai semnificative pe care divizia le-a derulat anul trecut s-au referit la reducerea creditelor neperformante (ajungând până la 15,64% - un rezultat remarcabil pentru piața din România) și externalizarea creditelor persoanelor fizice către executorii judecătorești.

Un alt proiect important a fost optimizarea aplicației de Collection.

Pentru 2014, obiectivele diviziei vor avea în continuare focus pe recuperarea creditelor neperformante.

Trezorerie și piața de capital

Pentru România, anul 2014 a fost un an al recordurilor macroeconomice susținute în special de producția agricolă, exporturi și producția industrială. Totuși, aceste rezultate au fost contrabalansate de declinul investițiilor străine, slaba absorbție a fondurilor europene și consumul staționar.

În acest context, Divizia Trezorerie a acționat cu prudență, astfel încât prin politica purtată să echilibreze cele trei entități interdependente de bază: client – bancă – piață.

În raport cu clienții non-bancari, Libra Internet Bank s-a remarcat pe parcursul anului trecut

prin ajustarea previzibilă a randamentelor acordate la produsele de economisire, urmărind curba de dobânzi propusă de Banca Națională a României, prin modificările succesive ale dobânzii cheie.

În privința accesului la cotații competitive, Divizia Trezorerie și-a menținut politica de apropiere față de clienți și încurajarea din punct de vedere operațional al acestora, prin facilitarea accesului la prețurile pieței interne.

De asemenea, pentru o informare promptă și transparentă a clienților cu privire la evoluția piețelor financiare, naționale și internaționale, Divizia Trezorerie publică zilnic pe site-ul băncii un buletin informativ ce cuprinde principalele știri și analize de profil.

În domeniul atragerii și plasării de resurse, Departamentul Arbitraj a urmat strategia generală Libra Internet Bank, urmărind:

- corelarea dobânzilor cu evoluțiile pieței și ajustarea acestora în funcție de necesarul de lichidități al băncii;
- desfășurarea activității băncii în condiții optime, cu evitarea oricăror disfuncționalități ce ar putea apărea datorită asumării unor riscuri prea ridicate în domeniul lichidității.

În vederea atingerii obiectivelor propuse, Divizia Trezorerie a respectat în 2013 următorii pași:

- corelarea cantitativă și calitativă a resurselor de finanțare utilizate de bancă cu volumul plasamentelor (în principal a resurselor atrase de la deponenți, urmărind dispersia acestora pentru minimizarea riscurilor);
- ancorarea permanentă la situația pieței monetare naționale și la mesajele BNR în domeniul politicii monetare;
- îmbunătățirea politicii de atragere resurse în concordanță cu politica de creditare, prin creșterea coeziunii dintre politicile de atragere a resurselor și cea de creditare.

Divizia Trezorerie a urmărit în continuare atragerea de surse la costuri convenabile, cu dobânzi apropiate de media pieței și produse de economisire avantajoase. Astfel, anul 2013 a adus o creștere de 66% a soldului total al depozitelor în comparație cu anul anterior, depășind 1 miliard RON.

Marketing

Obiectivul principal în 2013 a fost legat de promovarea noii platforme de Internet Banking, atât către clienții existenți, cât și către clienți potențiali.

În ce privește clienții existenți, am încercat să îi informăm permanent, cu promptitudine, referitor la noile funcționalități disponibile. Astfel, au fost pregătite și trimise 19 episoade pe tema Internet Banking, în care au fost explicate pas cu pas noile funcționalități.

Mai mult, în sprijinul clienților noi au fost create o serie de materiale de tip tutorial, pentru a facilita prima conectare la serviciul de Internet Banking. Incluse în comunicarea de bun-venit, aceasta abordare a condus la creșterea semnificativă a ratei de conectare a noilor clienți la serviciu.

Alte campanii derulate în cursul anului trecut au fost:

- Campania e-Depozit (radio, TV local, sucursale);

- Campania pentru promovarea programelor pentru angajați Libra Energize, Libra Cultural și Golden League în *Ziarul Financiar*;
- Campania destinată oamenilor de afaceri chinezi din complexul “Dragonul Roșu”;
- Campania “Fii fermier VIP pe Arena Națională” pentru clienții fermieri care au obținut bilete VIP la meciurile din Liga Campionilor la fotbal.

Resurse Umane

Oglindă a unei organizații orientate către dezvoltare și inovație, divizia de Resurse Umane a dezvoltat, în 2013, proiecte importante în premieră, atât pentru Libra Internet Bank, cât și pentru industrie.

În domeniul recrutării, proiectul strategic cel mai valoros pe termen mediu și lung a vizat identificarea criteriilor de performanță pentru directorii de sucursale și, pornind de la acestea, elaborarea a unui ghid de recrutare bazat pe principalele competențe și abilități care determină profitabilitatea. Realizat în colaborare cu o renumită companie de consultanță în resurse umane, ghidul este calibrat pe obiectivele și criteriile proprii ale băncii, ceea ce ne asigură că vom alege cei mai potriviți candidați pentru rezultatele pe care ni le dorim.

Tot la nivel de recrutare, Libra Internet Bank a făcut în 2013 încă un pas online, prin participarea la târgul virtual de internship-uri IT Challenge, care s-a desfășurat pe platforma de recrutare www.hipo.ro. În urma acestui program, echipa de IT a băncii a crescut cu 5 noi membri.

În ceea ce privește instruirea angajaților băncii, anul 2013 a adus o nouă platformă de evaluare și dezvoltare profesională, al cărei principal punct de interes este modulul de training în perioada de probă. Aceasta este sursa universală de informații pentru noii angajați din sucursale care trebuie să își însușească procedurile interne și reglementările bancare în decursul primelor săptămâni de la angajare.

În zona de mentorat și dezvoltare, divizia de Resurse Umane a implementat anul trecut un proiect-pilot în cadrul căruia 4 directori de sucursală cu rezultate deosebite au fost, pentru o lună, mentorii altor 4 sucursale din țară. Rezultatele au fost concludente și benefice, în așa fel încât proiectul se află și pe agenda anului 2014.

Nu în ultimul rând, în 2013 am continuat un nou program de cursă lungă, destinat angajaților băncii: Libra Cultural. Programul oferă angajaților o sursă de inspirație și creativitate extra-job. Astfel, colegii noștri au participat anul trecut la ateliere de pictură, fotografie (cu fotografii Bogdan Grigore), artă teatrală și cinematografică (susținut de actorul Emil Hoștină) și istorie (cu istoricul Lucian Boia). Astăzi, sediul central al băncii a devenit o veritabilă galerie de artă, unde vizitatorii pot admira lucrările colegilor noștri.

Despre Libra Energize putem spune, în urma celei mai recente ediții, că devine o competiție de amploare în peisajul bancar. În 2013, cele 7 echipe de energizeri Libra au concurat cu 3 echipe de medici. Ne-au bucurat entuziasmul și competitivitatea cu care partenerii au primit invitația noastră și vom continua să ne încurajăm clienții să ni se alăture în acest proiect.

Pentru 2014, planurile diviziei se concentrează pe aceleași direcții ca anul trecut: dezvoltare, performanță, prezență în mediul online.

5. Indicatori de prudență bancară și managementul riscului

Prin natura și diversitatea activităților pe care le desfășoară, Libra Internet Bank este expusă riscurilor bancare specifice, față de care au fost stabilite procese eficiente de identificare, măsurare, agregare și monitorizare. Managementul riscului la Libra Internet Bank se desfășoară la nivel centralizat în raport cu toate liniile de activitate stabilite de bancă și are la bază următoarele principii:

- Toate riscurile sunt asumate în limita apetitului la risc definit de bancă
- Funcția de management al riscurilor participă la toate deciziile care presupun asumarea de riscuri semnificative
- Toate riscurile asumate sunt compensate în mod adecvat prin elemente de control
- Riscurile sunt urmărite și gestionate pe baza continuă

În viziunea Libra Internet Bank, o cultură internă solidă a riscurilor crește capacitatea băncii de a diminua riscurile. Astfel, managementul riscurilor reprezintă responsabilitatea tuturor angajaților Libra Internet Bank. Totodată, banca asigură acoperirea riscurilor asumate prin menținerea unor rezerve semnificative de capital, nivelul indicatorului de solvabilitate înregistrând la finalul anului 2013 valoarea de 12,27%.

Structura funcției de management al riscurilor la Libra Internet Bank are la bază integrarea și centralizarea proceselor decizionale și de control aferente tuturor activităților semnificative. În acest mod, banca asigură independența funcțiilor de control intern, menținând în același timp viteza de reacție în relația cu clientela. Responsabilitatea primordială pentru managementul riscurilor la Libra Internet Bank revine structurii de conducere a băncii.

Potrivit strategiei și profilului de risc, principalele riscuri urmărite de Libra Internet Bank sunt:

Riscul de credit – Libra Internet Bank a stabilit linii funcționale independente în ceea ce privește aprobarea, administrarea și recuperarea creditelor. Totodată, banca urmărește limitarea riscurilor generate de concentrarea expunerilor asupra grupurilor de debitori și riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit;

Riscul operațional – banca urmărește la nivel centralizat frecvența și impactul pierderilor potențiale generate de disfuncționalități ale sistemelor informatice sau erori umane. De asemenea, Libra Internet Bank acordă o atenție deosebită controlului riscului de fraudă și a stabilit sisteme de management al continuității afacerii;

Riscul de lichiditate – în contextul economic actual, Libra Internet Bank adoptă o poziție prudentă în ceea ce privește asigurarea fluxurilor de lichidități prin menținerea unor rezerve consistente de active cu grad ridicat de lichiditate;

Riscul de piață – banca urmărește permanent diminuarea riscurilor generate de evoluția cursului de schimb și a dobânzilor de referință prin limitarea pozițiilor valutare și a celor sensitive la evoluțiile ratelor de dobândă;

Alte riscuri - Libra Internet Bank monitorizează riscul reputațional și riscul strategic în contextul unui mediu de afaceri în continuă schimbare, care presupune capacitate de adaptare permanentă din partea băncii.

6.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2013**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ**

SITUAȚIA VENITURILOR ȘI SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBER 2013

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel prevăzut)

	Nota	Anul încheiat la 31 decembrie 2013	Anul încheiat la 31 decembrie 2012
Venituri din dobânzi	4	88.747.606	66.421.903
Cheltuieli cu dobânzile	4	(29.998.854)	(18.961.521)
Venituri nete din dobânzi		58.748.752	47.460.382
Venituri din taxe si comisioane		18.119.467	13.532.183
Cheltuieli cu taxe si comisioanele		(6.610.671)	(4.091.849)
Venituri nete din comisioane		11.508.796	9.440.334
Alte venituri operaționale	5	7.888.684	6.183.307
Total venituri din exploatare		78.146.232	63.084.023
Cheltuieli din exploatare	6	(62.275.026)	(55.400.823)
Sume nete alocate pentru provizioane pentru creanțe îndoielnice si investiții	7	(7.376.993)	(4.159.866)
Sume nete alocate pentru provizioane pentru litigii		203.322	316.419
Total cheltuieli din exploatare		(69.448.697)	(59.244.270)
Profit înainte de impozit		8.697.535	3.839.753
Impozite	3	-	2.149.201
Profit net		8.697.535	5.988.954
Alte venituri globale care vor fi reclassificate in profit si pierdere in perioadele următoare			
Castig net/(pierdere) aferent activelor financiare disponibile pentru vânzare		567.539	(252.147)
Total rezultat global, după impozitare		9.265.074	5.736.807

Aceste situații financiare au fost aprobate de către conducere în 25 aprilie 2014.

Eugen Goga
Vice Președinte

Doina Andrei
Directorul Diviziei Financiare

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA POZITIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBER 2013

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	Nota	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Active			
Numerar și depozite în bănci	8	81.036.137	50.878.580
Soldul contului curent la Banca Națională a României	9	233.090.395	137.950.751
Credite și avansuri acordate clienților, net	10	790.145.171	514.905.180
Alte active	11	13.014.359	9.299.850
Investiții	12	74.505.753	54.883.784
Active fixe corporale și necorporale	13	9.644.809	8.583.106
Impozit pe venit		<u>756.092</u>	<u>756.091</u>
Total active		<u>1.202.192.716</u>	<u>777.257.342</u>
Pasive			
Depozite și conturi de economii ale clienților	14	1.007.186.627	605.091.112
Dobândă acumulată și alte pasive	15	<u>12.9.24.517</u>	<u>12.949.731</u>
Total pasive		<u>1.020.111.144</u>	<u>618.040.843</u>
Capital propriu			
Capital social	16	215.649.200	202.049.200
Deficitul și rezervele acumulate		<u>(33.567.628)</u>	<u>(42.832.701)</u>
Total capital propriu		<u>182.081.572</u>	<u>159.216.499</u>
Total pasive și capital propriu		<u>1.202.192.716</u>	<u>777.257.342</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate de către conducere în 25 aprilie 2014.

Eugen Goga
 Vice Președinte

Doina Andrei
 Directorul Diviziei Financiare

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

ÎN ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	Note	Anul încheiat 31 decembrie 2013	Anul încheiat la 31 decembrie 2012
Fluxuri de numerar din activitățile de exploatare			
Profit înainte de impozitare		8.697.535	3.839.753
<i>Ajustări pentru:</i>			
Amortizare și deprecieri		2.473.019	3.165.276
Provizioane pentru pierderi de credite și alte active		7.218.434	3.032.178
Venituri din dividende	5	(305.861)	(174.614)
Pierderi/ (câștiguri) din dispunerea de active fixe		28.923	52.535
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli		(179.284)	811.269
Profit din exploatare înainte de modificarea activelor și pasivelor de exploatare		17.932.766	10.726.397
(Creșterea)/ descreșterea soldurilor la			
Banca Națională a României		(95.139.644)	(53.487.294)
Descreșterea altor active		(3.541.451)	(2.264.216)
Descreșterea altor pasive		(25.214)	1.639.883
Creșterea conturilor clienței		402.095.515	126.570.807
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clienței, net din anulari		(282.458.425)	(85.766.395)
Impozit pe profit de plătit		-	2.149.201
Numerar net (utilizat în)/ generat de activități de exploatare		39.010.518	(431.617)
Fluxuri de numerar din activități de investiții			
Achiziții de active corporale și necorporale		(3.569.869)	(2.258.136)
Achiziții de titluri disponibile pentru vânzare		(4.743.818)	(20.841.327)
Dividende încasate	5	305.861	174.614
Numerar net folosit în activități de investiții		(8.007.826)	(22.924.849)
Fluxuri de numerar din activități de finanțare			
Încasări din emisiunea de capital social		13.600.000	-
Rambursarea altor împrumuturi		-	-
Numerar net obținut din activități financiare		13.600.000	-
Scăderea netă a numerarului și echivalentelor de numerar		44.602.691	23.356.466
Numerar și echivalent de numerar, la începutul anului	8	60.773.280	84.129.746
Numerar și echivalent de numerar, la sfârșitul anului	8	105.375.973	60.773.280

Dobânzile încasate de Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 s-au ridicat la 75.487.257 RON și respectiv 58.348.773 RON. Dobânzile plătite de Bancă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2013 și la 31 decembrie 2012 s-au ridicat la 30.916.245 RON și respectiv la 19.974.927 RON.

Prezentele situații financiare au fost aprobate de conducere în data de 25 aprilie 2014.

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR

ÎN ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

Eugen Goga

Vice Președinte

Doina Andrei

Directorul Diviziei Financiare

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

LIBRA INTERNET BANK S.A.

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

	Capital social	Rezerve legale	Rezerve generale de riscuri	Rezerva de valoare justă	Rezultatul reportat	Total
Soldul la 1 ianuarie 2012	202.049.200	1.443.533	659.463	92.785	(50.765.289)	153.479.692
Transferul către rezerve legale	-	299.448	-	-	(299.448)	-
Rezultat global total						
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(252.147)	-	(252.147)
Profitul anului	-	-	-	-	5.988.954	5.988.954
Soldul la 31 decembrie 2012	202.049.200	1.742.981	659.463	(159.362)	(45.075.783)	159.216.499
Majorare capital social	13.600.000	-	-	-	-	13.600.000
Transferul către rezervele legale	-	434.877	-	-	(434.877)	-
Rezultat global total						
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	567.539	-	567.539
Profitul anului	-	-	-	-	8.697.535	8.697.535
Soldul la 31 decembrie 2013	215.649.200	2.177.858	659.463	408.177	(36.813.125)	182.081.572

Aceste situații financiare au fost aprobate de către conducere în data de 25 aprilie 2014.

Eugen Goga
Vice Președinte

Doina Andrei
Directorul Diviziei Financiare

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

1 PREZENTARE GENERALĂ

Libra Internet Bank SA („Banca”) a fost înființată în România în 1996 și este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare toate activitățile bancare comerciale. Banca este angajată în principal în operațiuni de retail bancar în România, prin sediul său central și 36 de sucursale situate în principalele orașe din România.

Activitățile bancare corporative ale Băncii sunt preluarea depozitelor, administrare de numerar și creditare. Banca oferă o gamă tradițională de servicii și produse bancare asociate cu tranzacții de comerț exterior, inclusiv ordine de plată, emiteri de scrisori de credit și garanții. Banca oferă o gamă completă de servicii bancare persoanelor fizice: depozite curente și pe termen, credite, transferuri de bani internaționale și interne și ordine de plată, carduri, sistem de plată electronică.

Deoarece operațiunile Băncii nu implică riscuri și venituri diferite în mod semnificativ și având în vedere cadrul de reglementare, natura serviciilor sale, procesul de afaceri, precum și tipurile de clienți pentru produsele și serviciile oferite, iar metodele utilizare pentru furnizarea serviciilor sunt omogene pentru toate activitățile băncii, Banca operează ca un segment unic de activitate iar activitățile sale se desfășoară exclusiv în România.

Sediul social al Băncii este situat în Strada Semilunei Nr. 4-6, București, România.

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicele contabile semnificative adoptate pentru elaborarea acestor situații financiare sunt descrise mai jos.

2.1 Bazele întocmirii

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”). Principalele politici contabile aplicate în întocmirea prezentelor situații financiare sunt prezentate mai jos și au fost aplicate în mod consecvent pentru toate perioadele prezentate.

Situațiile financiare sunt întocmite în termenii puterii de cumpărare a leului românesc („RON”), la 31 decembrie 2013, și sunt exprimate în lei românești („RON”). Conducerea Băncii a evaluat moneda funcțională a Băncii ca fiind RON, care este, de asemenea, moneda de prezentare a situațiilor financiare.

Bazele de măsurare

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza costului istoric cu excepția activelor financiare disponibile pentru vânzare care sunt evaluate la valoarea justă.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Standarde și Interpretări în vigoare în perioada curentă

Următoarele standarde, amendamente la standardele și interpretările existente eliberate de Comitetul de Interpretare a Standardelor Contabile Internaționale se aplică în această perioadă:

- IFRS 10 “Situatii financiare consolidate” (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- IFRS 11 “Acorduri comune” (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- IFRS 12 “Prezentarea investițiilor în alte entități” (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- IFRS 13 “Evaluarea la valoarea justă” (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- IAS 27 (revizuit în 2011) “Situatii financiare individuale” (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- IAS 28 (revizuit în 2011) “Investiții în asociații și Societăți Mixte” (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- Completări aduse IFRS 1 “Prima adoptare a IFRS” – Împrumuturi guvernamentale (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- Completări aduse IFRS 7 “Instrumente financiare: Informații de furnizat” – Compensarea Activelor Financiare și Pasivelor Financiare (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- Completări aduse IFRS 10 “Situatii financiare consolidate”, IFRS 11 “Aranjamente Comune” și IFRS 12 “ Informații de prezentat cu privire la interesele în alte entități” - Îndrumări de Tranziție (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013),
- Completări aduse IAS 1 “Prezentarea situațiilor financiare” – Prezentarea Altor Venituri Globale (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 iulie 2012),
- Completări aduse IAS 19 “Beneficiile Angajaților” – Îmbunătățiri aduse contabilității beneficiilor post-angajare (intră în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 iulie 2012),
- Completări aduse diverselor standarde “Îmbunătățiri aduse IFRS-urilor (ciclul 2009-2011)” derivate din proiectul de îmbunătățire anuală a IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34) în special în scopul eliminării inconsistențelor și clarificării textului (modificările se vor aplica perioadelor anuale începând din sau după 1 ianuarie 2013),

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

- IFRIC 20 “Costuri de dezizolare în faza de producție a unei mine de suprafață” (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2013).

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Adoptarea acestor modificări aduse standardelor și interpretărilor existente nu a adus modificări politicilor contabile ale Băncii.

Standarde și interpretări emise și neadoptate încă

La data autorizării prezentelor situații financiare, erau emise care nu erau încă în vigoare următoarele standarde, revizii și interpretări:

- IFRS 9 “Instrumente financiare” și completări ulterioare (în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2018),
- IFRS 14 “Reglementarea conturilor amânate” (în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016),
- Completări aduse IFRS 10 “Situații financiare consolidate IFRS 12 “ Informații de prezentat cu privire la interesele în alte entități” și IAS 27 “Situații financiare separate” – Societăți de Investiții (întră în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014),
- Completări aduse IAS 19 “Beneficii pentru Angajați” - Planuri de Beneficii Stabilite: contribuțiile angajaților (în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 iulie 2014),
- Completări aduse IAS 32 “Instrumente financiare: prezentare” – Compensarea Activelor Financiare și Pasivelor Financiare (în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014),
- Completări aduse IAS 36 “Deprecierea activelor” - Divulgări ale Sumelor Recuperabile pentru Active Nefinanciare (întră în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014),
- Completări aduse IAS 39 “Instrumente Financiare: Recunoaștere și Evaluare” – Novația Instrumentelor Derivate și Continuarea Contabilității Riscurilor (pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014),
- Completări aduse diverselor standarde “Îmbunătățiri aduse IFRS-urilor (ciclul 2010-2012)” ca urmare a proiectului anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 și IAS 38) în primul rând în scopul de a elimina inconsecvențele și de a clarifica formulările (în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 iulie 2014),
- Completări aduse diverselor standarde “ Îmbunătățiri aduse IFRS-urilor (ciclul 2011-2013)” ca urmare a proiectului anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13, IAS 16 și IAS 40), în primul rând în scopul de a elimina inconsecvențele și de a clarifica formulările (în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 iulie 2014),

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

- IFRIC 21 "Perceperea impozitelor" (în vigoare pentru anii financiari care încep la sau după data de 1 ianuarie 2014).

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Banca a ales să nu adopte aceste standarde, revizuri și interpretări înainte de data intrării în vigoare a acestora. Conducerea Băncii anticipează că adoptarea acestor Standarde și Interpretări în viitor nu va avea niciun impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii, cu excepția IFRS 9, care tine de clasificarea și calcularea activelor financiare. IFRS 9 Instrumente Financiare folosește o singură abordare pentru a stabili dacă un activ financiar este înregistrat la costul său minus deprecierea sau valoarea justă, înlocuind multe reguli diferite din cadrul IAS 39. Abordarea IFRS 9 se bazează pe modul în care o entitate gestionează instrumentele financiare (modelul său de afaceri) și caracteristicile fluxului de numerar al instrumentului financiar. Noul standard prevede de asemenea utilizarea unei singure metode de depreciere, care înlocuiește diverse metode de depreciere din cadrul IAS 39.

2.2 Principale surse de incertitudine referitoare la estimări

Prezentarea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS impune conducerii Băncii să analizeze estimările și ipotezele care afectează sumele raportate ale activelor și pasivelor și prezentarea activelor și pasivelor contingente la data întocmirii situațiilor financiare și a sumelor raportate ale veniturilor și cheltuielilor în cursul perioadei de raportare. Rezultatele efective pot diferi față de aceste estimări și de modificările viitoare având în vedere condițiile economice, strategiile de afaceri, cerințele de reglementare, regulile contabile și/sau alți factori care aduc schimbări în estimări care pot avea un impact semnificativ asupra poziției financiare raportate și asupra rezultatelor operațiunilor. Zonele semnificative de analiza subiectivă includ:

- Referitor la cadrul economic actual, în baza informațiilor disponibile în prezent, conducerea a luat în considerare toți factorii relevanți care pot afecta evaluarea și deprecierea activelor și pasivelor din aceste situații financiare, impactul asupra lichidităților, finanțării operațiunilor Băncii și alte efecte pe care acestea le pot avea asupra situațiilor financiare. Toate aceste efecte, dacă este cazul, au fost reflectate în aceste situații financiare. Există un nivel ridicat de incertitudine cu privire la dezvoltarea viitoare, care poate aduce o schimbare semnificativă în valoarea de piață a valorilor mobiliare și la o depreciere sporită a activelor. Conducerea Băncii continuă să monitorizeze situația și impactul ulterior al crizei financiare și al încetinirii economice asupra operațiunilor sale.
- Provizionarea pierderilor din credite suferite și neprevăzute identificate implică multe incertitudini cu privire la rezultatul acestor riscuri și necesită administrarea de către Bancă pentru a face mai multe judecăți subiective în estimarea valorilor pierderilor. Banca creează provizioane pentru deprecierea creditelor și creanțelor pentru care există dovezi obiective că, urmare a unor evenimente din trecut, fluxurile de numerar viitoare estimate sunt afectate în mod negativ. Aceste prevederi se bazează pe experiența istorică și actuală a Băncii cu privire la ratele de nerambursare, la ratele de recuperare a creditelor, sau la timpul necesar între un eveniment de pierdere și nerambursarea creditului, precum și analize subiective ale conducerii Băncii despre estimarea fluxurilor de numerar viitoare. În condițiile economice actuale, rezultatul acestor estimări poate diferi de sumele provizioanelor pentru depreciere recunoscute la data de 31 decembrie 2013, iar diferența poate fi semnificativă.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

- Normele și reglementările asupra impozitului pe profit au suferit schimbări semnificative în ultimii ani și nu există precedente istorice sau analize interpretative importante privind un număr de probleme complexe care afectează industria bancară. De asemenea, autoritățile fiscale au competențe extinse de a interpreta aplicarea legislației și reglementărilor fiscale în cursul examinării contribuabililor. În consecință, există un nivel ridicat de incertitudine inerentă în ceea ce privește rezultatul final al examinărilor realizate de autoritățile fiscale.

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.3 Compensare

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar suma netă este raportată în bilanț atunci când există un drept aplicabil din punct de vedere legal de a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta pe o bază netă, sau de a realiza activul și de a achita datoria în mod simultan.

2.4 Conversie valutară

Tranzacțiile realizate în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. Diferențele valutare care apar în urma decontării tranzacțiilor în valută sunt înregistrate în situația veniturilor la data decontării folosind cursul de schimb valabil la acea dată.

Activele și pasivele monetare în valută sunt exprimate în RON la data întocmirii bilanțului.

Cursurile de schimb valutar aplicabile la sfârșitul perioadelor pentru valutele importante sunt următoarele:

	<u>USD/RON</u>	<u>EURO/RON</u>
31 decembrie 2013	3,2551	4,4847
31 decembrie 2012	3,3575	4,4287

Câștigurile/(pierderile) valutare nerealizate care derivă din conversia activelor și pasivelor monetare și câștigurile/(pierderile) realizate din tranzacții în valute sunt raportate în contul de profit și pierdere la „Alte venituri de exploatare”.

2.5 Dobânzi și venituri și cheltuieli similare

Veniturile din dobânzi sunt acumulate pe bază temporală, prin referire la restanța la principal și la rata efectivă a dobânzii, care este rata care actualizează exact fluxurile viitoare estimate pentru perioada de viață a activului financiar la valoarea contabilă netă a activului.

Comisioanele de acordare a creditelor pentru creditele care sunt probabil a fi trase sunt amânate și recunoscute ca o ajustare a randamentului efectiv al creditului și, ca atare, ajustează veniturile din dobânzi.

Când creditele devin depreciate, ele se înregistrează la valoarea lor recuperabilă iar venitul din dobânzi este recunoscut ulterior pe baza ratei dobânzii utilizate pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul evaluării valorii recuperabile.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.6 Venituri din și cheltuielile cu taxe și comisioane

Taxele și veniturile din comisioane de încasat de la clienți constau îndeosebi din taxele încasate de la clienți pentru împrumuturi și garanții acordate și alte servicii oferite de Bancă, împreună cu comisioanele pentru operațiunile de plăți interne și externe

Taxele și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității angajamentelor.

Alte taxe încasate sunt recunoscute atunci când sunt obținute. Veniturile din dividende sunt recunoscute atunci când sunt obținute.

2.7 Instrumente financiare

Activele și pasivele financiare înregistrate în bilanț includ numerarul și echivalentul de numerar, titlurile financiare, credite acordate clienților, datoriile și creanțe comerciale și alte datorii și creanțe, împrumuturi pe termen lung, depozite și investiții. Principiile contabile pentru aceste articole sunt descrise în politicile contabile respective.

Banca recunoaște activele și pasivele financiare în bilanțul său atunci, și numai atunci când acestea devin parte a clauzelor contractuale a instrumentului.

Activele și pasivele financiare deținute de către Bancă sunt clasificate în portofolii în funcție de intenția Băncii legată de achiziții și conform strategiei de investiție a Băncii. Activele financiare sunt clasificate ca „Active disponibile pentru vânzare” sau ca „Împrumuturi și creanțe”.

Principala diferență dintre portofolii se referă la evaluarea activelor financiare și recunoașterea valorilor juste în situațiile financiare, descrise mai jos.

Tranzacțiile obișnuite cu instrumente financiare sunt contabilizate la data la care sunt transferate (data decontării). La data decontării, în cazul în care activul sau datoria nu este recunoscută până la data decontării, modificările aduse valorii juste a activului sau a datoriei sunt recunoscute începând cu data tranzacției.

Dacă un activ financiar sau o datorie financiară este recunoscută inițial, Banca o evaluează la valoarea sa justă plus, în cazul unui activ financiar sau a unei datorii financiare nu la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii activului sau datoriei financiare.

2.7.1 Credite și creanțe

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât (a) cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, care vor fi clasificate ca fiind deținute pentru tranzacționare, și cele pe care Banca la recunoașterea inițială le desemnează la valoarea justă prin profit sau pierdere; (b) cele pe care Banca, la recunoașterea inițială, le desemnează ca fiind disponibile pentru vânzare; sau (c) cele pentru care Banca nu își poate recupera în mod substanțial toate investițiile inițiale, în afară de cele cauzate de deteriorarea creditului, care vor fi clasificate ca fiind disponibile pentru vânzare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

Acest portofoliu cuprinde credite acordate clienților.

Creditele și creanțele sunt evaluate la recunoașterea inițială la valoarea justă și sunt evaluate apoi la costul amortizat folosind metoda dobânzii efective, minus orice provizion pentru depreciere. Cheltuielile terților, precum onorariile legale, suportate pentru garantarea unui credit sunt considerate o parte din costul tranzacției precum și tarifele primite de la clienți. Costurile de constituire a dosarului pentru credite care vor fi trase, sunt deferate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare a randamentului efectiv al creditului și astfel ajustează veniturile din dobânzi.

Se stabilește un provizion pentru deprecierea creditului dacă există dovezi obiective că Banca nu va putea încasa toate sumele datorate. Suma provizionului este diferența dintre valoarea contabilă și suma recuperată, fiind valoarea actuală a fluxurilor de numerar așteptate, inclusiv sumele recuperabile din garanții, actualizate la rata dobânzii originale a creditelor. Provizioanele pentru pierderi din credite sunt evaluate în funcție de bonitatea și de performanța debitorului și ținând cont de valoarea eventualelor garanții sau a altor garanții ale terților.

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7.1 Împrumuturi și creanțe (continuare)

În scopul evaluării deprecierei, activele financiare sunt grupate în funcție de caracteristicile riscurilor de credit similare (i.e. în baza procesului de evaluare al Băncii care ține cont de tipul contrapartidei și de starea datoriiilor precedente). Aceste caracteristici sunt relevante pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupurile acestor active care semnaleză capacitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali ai activelor evaluate. Viitoarele fluxuri de numerar dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate în mod colectiv pentru depreciere sunt estimate în funcție de fluxurile de numerar contractuale ale activelor din grup și experienței pierderii istorice pentru active cu caracteristici de risc de credit similare cu cele din grup.

Pentru creditele și creanțele care sunt individual semnificative, deprecierea și nerecuperabilitatea sunt măsurate și recunoscute la nivelul fiecărui element analizat.

2.7.2 Active disponibile pentru vânzare

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt activele financiare nederivate desemnate drept disponibile în vederea vânzării sau nu sunt clasificate ca (a) împrumuturi și creanțe, (b) investiții păstrate până la scadență sau (c) activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Acest portofoliu cuprinde acțiuni și instrumente ale datoriei. În urma recunoașterii inițiale, activele financiare disponibile în vederea vânzării sunt reevaluate la valoarea justă în funcție de prețurile cotate sau de sumele derivate din modelele de fluxuri de numerar. În situațiile în care prețurile cotate de piață nu sunt disponibile imediat, valoarea justă a instrumentelor de capital necotate este estimată folosind raporturile preț/câștiguri sau preț/flux de numerar aplicabile întocmite astfel încât să reflecte circumstanțele specifice ale emitentului.

Investițiile în instrumentele de capital care nu au un preț cotat pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod fiabil sunt înregistrate la costul acestora minus deprecierea.

Activele disponibile în vederea vânzării, câștigurile și pierderile care rezultă din modificările valorii juste

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

sunt recunoscute direct în capitalul propriu, până la vânzarea instrumentului financiar sau deprecierea acestuia, moment în care câștigurile sau pierderile cumulate care recunoscute anterior în dreptul capitalului sunt incluse în profitul sau pierderea pentru perioada respectivă. Pierderile de depreciere recunoscute în profitul sau pierderea pentru investiții de capital clasificate ca disponibile pentru vânzare nu sunt corectate ulterior prin profit sau pierderi. Pierderile de depreciere recunoscute în profitul sau pierderea pentru instrumente ale datoriei clasificate ca disponibile spre vânzare sunt reversate ulterior dacă o majorare a valorii juste a instrumentului poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care s-a întâmplat după recunoașterea pierderii de depreciere.

Dobânzile încasate în timpul deținerii titlurilor de valoare disponibile pentru vânzare sunt calculate și acumulate zilnic în conturile de creanțe, folosind metoda ratei dobânzii efective și sunt raportate ca „Venituri din dobânzi” în contul de profit și pierdere.

Dividendele pentru titlurile de valoare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate când sunt declarate și incluse sub formă de creanțe în bilanț în „Alte active” și „Alte venituri de exploatare” în contul de profit și pierdere. După plata dividendului, creanța este compensată cu numerarul încasat.

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.8 Numerar și echivalent de numerar

Numerarul și echivalentul de numerar includ numerarul din casă, sumele nerestricționate din conturile de depozit corespondente și la termen la Banca Națională a României cu o scadență rămasă de 90 de zile, avansurile către bănci și titlurile guvernamentale exprimate în lei cu scadență rămasă de 90 de zile. În scopul calculării fluxurilor de numerar, rezerva minima obligatorie solicitată de Banca Națională a României nu este inclusă ca echivalent de numerar din cauza restricțiilor impuse disponibilității sale.

2.9 Imobilizări corporale și necorporale

Imobilizările sunt înregistrate la valoarea contabilă care include suma achiziției, transportării și instalării obiectului. Fiecare imobilizare cu costuri de achiziție mai mari de 2.500 RON și durată de viață estimată mai mare de un an este capitalizată. Imobilizările cu costuri de achiziție mai mici de 2.500 RON sunt reclasificate ca instrumente de mică valoare și anulate.

Cheltuielile legate de reparații și lucrări de întreținere curente sunt considerate cheltuieli în perioada de raportare. Cheltuielile legate de reparații capitale ale imobilizărilor sunt considerate investiții de capital și se aplică ca majorări de costuri pentru clădirea reparată doar în cazul în care ca urmare a lucrărilor de reparație capitală termenul exploatării efective a acesteia, valoarea sa de piață și productivitatea au crescut.

Imobilizările necorporale sunt raportate la costul acestora minus amortizarea acumulată și pierderile de amortizare acumulate. Durata de viață estimată și metoda amortizării sunt evaluate la sfârșitul fiecărei perioade anuale de raportare, cu aplicarea oricăror schimbări apărute în estimarea înregistrată în viitor.

Deprecierea imobilizărilor corporale și amortizarea imobilizărilor necorporale se calculează începând din prima zi de punere în funcțiune. Se calculează pe bază liniară la următoarele rate prescrise anual:

Clădiri	2%
Echipamente, instalații și accesorii	5 - 20%

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

Vehicule	20%
Altele	6,67%-3,34%
Software	33,33%

La data întocmirii bilanțului, Banca evaluează valoarea contabilă a imobilizărilor corporale și necorporale pentru a stabili dacă există vreo indicație că aceste imobilizări au suferit o pierdere de depreciere. Dacă există o astfel de indicație, suma recuperabilă a activului este estimată pentru a calcula valoarea (dacă există) a pierderii de depreciere. Dacă nu se poate estima suma recuperabilă a unui activ individual, Banca estimează suma recuperabilă a unității care generează suma de care aparține imobilizarea. Dacă valoarea contabilă a clădirii, echipamentului și imobilizărilor necorporale este mai mare decât suma recuperabilă estimată, aceasta este redusă imediat la valoarea recuperabilă estimată în contul de profit și pierdere. La data întocmirii bilanțului, Banca evaluează și dacă există vreo indicație că este posibil ca o pierdere de depreciere recunoscută în trecut să nu mai existe sau să fi fost redusă. Dacă există o astfel de indicație, Banca estimează suma recuperabilă a imobilizării. Dacă suma recuperabilă estimată depășește valoarea contabilă a activului, o reversare a unei pierderi de depreciere este recunoscută în contul de profit și pierdere.

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.10 Contracte de garanție financiară emise și scrisori de credit

Contractele de garanție financiară și scrisorile de credit emise de Bancă sunt asigurări de credit care garantează rambursarea titularului pentru o pierdere pe care o suferă ca urmare a neefectuării unei plăți de către un debitor la data scadență în baza condițiilor originale sau modificate ale unui instrument de debit. Aceste contracte de garanție financiară și scrisori de credit eliberate sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar valoarea justă inițială este amortizată pe toată durata de valabilitate a garanției financiare. Ulterior acestea sunt măsurate la suma amortizată și valoarea actuală a oricărei plăți așteptate, oricare este mai mare, atunci când o plată a unei garanții devine probabilă.

2.11 Impozitul pe venit

Impozitul datorat în prezent se bazează pe profitul impozabil în anul respectiv. Profitul impozabil diferă de profitul raportat în contul de profit și pierdere, deoarece exclude veniturile sau cheltuielile impozabile sau deductibile în alți ani și exclude și sumele care nu sunt niciodată impozabile sau deductibile. Datoria Băncii pentru impozite curente se calculează folosind ratele de impozitare valabile la data întocmirii bilanțului.

Impozitul amânat este înregistrat ca diferența între valorile contabile ale activelor și pasivelor în situațiile financiare și bazele de impozitare corespunzătoare folosite pentru calcularea profitului impozabil, și este evaluat folosind metoda bilanțiera. Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute în general pentru toate diferențele temporare impozitabile și activele privind impozitul amânat sunt recunoscute în general pentru toate diferențele temporare deductibile în măsura în care este probabil ca profiturile impozabile să fie disponibile în baza cărora pot fi utilizate aceste diferențe temporare deductibile.

Valoarea contabilă a activelor privind impozitul amânat este reevaluată la fiecare dată a bilanțului și redusă în măsura în care nu mai este probabil că vor fi disponibile suficiente profituri impozabile pentru a permite recuperarea tuturor activelor sau a unei părți din acestea. Activele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la ratele de impozitare care se așteaptă să se aplice în perioada în care

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

datoria este achitată sau activul realizat, în baza ratelor de impozitare în vigoare sau substanțial în vigoare la data întocmirii bilanțului. Evaluarea datoriilor și activelor legate de impozitul amânat reflectă consecințele fiscale care rezultă din modul în care Banca se așteaptă să recupereze sau să deconteze valoarea contabilă a activelor și datoriilor sale, la data raportării.

2.12 Continuarea activității

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza principiului continuării activității care presupune faptul că Banca va continua să își realizeze activele și să își achite datoriile în cursul normal de activitate. Banca a acumulat pierderi de 33.567.628 RON și de 42.832.701 RON la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012. Capacitatea Băncii de a-și continua activitatea depinde de capacitatea sa de a genera suficiente câștiguri viitoare și de sprijinul financiar continuu de la acționarii săi.

Conducerea a abordat problema elaborării adecvate a situațiilor financiare în baza principiului continuării activității și este satisfăcută că Banca va putea genera suficiente câștiguri în viitorul apropiat, că își va putea realiza activele și își va onora datoriile în cursul normal al activității sale și că sprijinul financiar al acționarilor va fi disponibil în viitorul previzibil.

2 REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.12 Continuarea activității (continuare)

Conducerea Băncii își propune următoarele obiective și acțiuni conform strategiei aprobate pentru anul 2014:

- Un buget ambițios de creștere semnificativă
 - ✓ Creșterea activelor nete cu 32%
 - ✓ Creșterea veniturilor nete cu 31%
 - ✓ Creșterea profitului net cu 141% (21,2 million RON profit net în 2014)
 - ✓ Indicatori financiari, operationali și de risc mai buni
 - ✓ ROA: creștere de la 0,88% în 2013 la 1,42% în 2014
 - ✓ ROE: creștere de la 5,92% în 2013 la 10,67% în 2014
 - ✓ O scădere semnificativă a indicatorului de risc PAR 30 (portofoliu de credite cu peste 30 de zile de întârziere împartit la portofoliul total): de la 13,93% în 2013 la 9,7% în 2014.

Scopul acestor măsuri este să sporească portofoliul de împrumuturi al Băncii în același timp controlând costul asociat al riscului la niveluri acceptabile pentru Bancă. Previțiunile bugetare ale Băncii pentru anul 2014 au sporit profitabilitatea în baza acestor măsuri.

De asemenea, sprijinul financiar va fi disponibil atunci când va fi necesar de la Broadhurst Investments Ltd, un acționar, așa cum este descris și în Nota 27.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

3 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

Banca constituie provizioane pentru impozite în funcție de conturile fiscale păstrate și întocmite în conformitate cu regulamentul privind impozitul local care poate diferi de Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Banca are anumite diferențe fiscale permanente cauzate de nedeductibilitatea anumitor cheltuieli și un regim scutit de impozit pentru anumite tipuri de venituri. Impozitele amânate reflectă efectele fiscale nete ale diferențelor temporare între valorile contabile ale activelor și pasivelor în scopul raportării financiare și sumele folosite în scopuri fiscale.

Diferențele temporare la data de 31 decembrie 2013 și 2012 se referă în special la diferite metode de recunoaștere a veniturilor și cheltuielilor precum și a valorilor înregistrate a anumitor active.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

3 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Reconcilierea între cheltuielile fiscale și pierderile contabile pentru anii încheiați la 31 decembrie 2013 și 2012 este prezentată mai jos:

	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2013	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2012
Profit înainte de impozitare	<u>8.697.535</u>	<u>3.839.753</u>
Rata impozitului	16%	16%
Impozitul teoretic	1.391.606	614.361
Efectul fiscal al diferențelor permanente	84,884	65.730
Efectul fiscal al diferențelor temporare	<u>(687,948)</u>	<u>(2.876.834)</u>
Utilizarea pierderilor fiscale reportate	<u>788,542</u>	<u>2.196.743</u>
Cheltuieli actuale cu impozitul pe venit	<u>-</u>	<u>-</u>
Modificări asupra datoriei privind impozitul amânat	-	<u>(2.123.703)</u>
Total cheltuieli cu impozitul amânat / (credit)	<u>-</u>	<u>(2.123.703)</u>
Total impozit pe venit în capital	<u>-</u>	<u>-</u>

Principalele surse ale diferențelor temporare sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Diferențe temporare impozitabile:		
Modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării	408.177	(159.360)
Pierderi de depreciere pentru împrumuturi și avansuri acordate clienților	10.659.892	6.652.334
Provizion operațional	(1.000.456)	(1.166.907)
Imobilizări corporale și necorporale	<u>232.965</u>	<u>150.874</u>
	<u>10.300.577</u>	<u>5.476.941</u>
Datorii privind impozitul amânat la 16%	<u>1.648.092</u>	<u>876.311</u>
Creanțe privind impozitul amânat la 16%	<u>(2.438.252)</u>	<u>(3.462.981)</u>
Datorii privind impozitul amânat / (creanțe privind impozitul amânat) nerecunoscute	<u>(790.160)</u>	<u>(2.586.670)</u>

Creanțele privind impozitele amânate sunt generate de pierderile fiscale disponibile pentru a fi reportate.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

3 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

La 31 decembrie 2013 și 2012, Banca are pierderi fiscale disponibile pentru a fi reportate care expiră după cum urmează:

Anul expirării	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
2013	-	1.476.168
2016	19.754.900	19.754.900
2017	9.088.721	9.088.721
2018	(1.279.246)	(1.279.246)
2019	(9.513.008)	(9.513.008)
2020	2.116.097	2.116.097
2021	(4.928.388)	-
Total pierderi fiscale disponibile pentru a fi reportate	15.239.076	21.643.632

Evoluția datoriei fiscale amânate în anii încheiați la 31 decembrie 2013 și 2012 este prezentată mai jos:

	2013	2012
Soldul la 1 ianuarie	-	2.166.875
Costuri/(creanțe) cu impozitul amânat în perioada respectivă	-	(2.166.875)
Soldul la 31 decembrie	-	-

4. VENITURI DIN DOBÂNZI ȘI CHELTUIELI CU DOBÂNZILE

	Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2013	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2012
Venituri din dobânzi:		
Credite și avansuri băncilor	2.331.253	2.523.323
Credite și avansuri clienților	83.194.397	61.315.206
Titluri comerciale cu venituri fixe	3.221.956	2.583.374
Total venituri din dobânzi	88.747.606	66.421.903
Cheltuieli cu dobânzile:		
Depozite de la bănci	(671.523)	(1.176.136)
Depozite clienți și conturi curente	(29.327.331)	(17.785.385)
Total cheltuieli cu dobânzile	(29.998.854)	(18.961.521)
Venituri nete din dobânzi	58.748.752	47.460.382

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

5 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2013	Exercițiul încheiat Decembrie 31 2012
Câștiguri nete din conversie valutară	5.732.684	3.835.379
Alte venituri	1.850.139	2.173.315
Venituri din dividende (Nota 12)	<u>305.861</u>	<u>174.614</u>
Total alte venituri din exploatare	<u>7.888.684</u>	<u>6.183.307</u>

6 CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Exercițiul încheiat 31 decembrie 2013	Exercițiul încheiat Decembrie 31 2012
Cheltuieli cu personalul	33.391.177	28.446.861
Onorarii profesionale, chirie și asigurare	5.944.360	5.994.648
Reparații, mentenanță și utilități	7.489.074	6.868.283
Alte impozite	4.550.632	3.774.266
Cheltuieli cu provizioane	(203.322)	(248.437)
Cheltuieli de amortizare și depreciere	2.473.019	3.165.276
Alte cheltuieli	<u>8.223.442</u>	<u>7.399.924</u>
Total cheltuieli de exploatare	<u>62.275.026</u>	<u>55.400.823</u>

Banca avea 468 angajați la 31 decembrie 2013 și 444 angajați la 31 decembrie 2012. Numărul mediu de angajați era 446 și 420 în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2013 și respectiv 2012.

Toți angajații Băncii fac parte din sistemul de pensii de stat. Banca nu are niciun plan de pensie și nici beneficii la ieșirea la pensie și, prin urmare, nu are nicio altă obligație legată de pensii. De asemenea, Banca nu are nicio obligație să pună la dispoziție alte beneficii suplimentare angajaților săi.

Remunerația plătită angajaților în 2013 se ridică la 28.487.917 RON, din care:

	Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2013		Exercițiul încheiat la 31 decembrie 2012	
	Nr. de angajați	Costul salariilor	Nr. de angajați	Costul salariilor
Personalul de exploatare	400	17.450.453	382	15.574.472
Personalul de administrare	<u>68</u>	<u>11.037.464</u>	<u>62</u>	<u>8.076.516</u>
	<u>468</u>	<u>28.487.917</u>	<u>444</u>	<u>23.650.988</u>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

7 PIERDERILE DIN DEPRECIERE ȘI PROVIZIOANE

	<u>Provizion pentru titluri de investiție</u>	<u>Provizioane pentru riscuri și costuri</u>	<u>Provizion pentru credite și avansuri clienților</u>	<u>Total</u>
Soldul la 31 decembrie 2011	23.225	1.496.042	66.446.020	67.965.287
Costul suplimentar al provizionului	-	(316.419)	3.032.178	2.715.759
Anulări	-	281	(995.159)	(994.878)
Soldul la 31 decembrie 2012	23.225	1.179.904	68.483.039	69.686.177
Costul suplimentar al provizionului	134,519	(203.322)	7.218.434	7.149.631
Anulări	-	649	753.309	753.958
Soldul la 31 decembrie 2013	157,744	977.231	76.454.782	77.589.756

Nota: Soldul provizionului pentru risc a fost modificat în 2012 în comparație cu ceea ce a fost publicat anul trecut, datorită mapării provizioanelor în suma de RON 1.137.935 în secțiunea Alte datorii.

8 NUMERAR ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Casa	13.671.438	17.109.798
Numerar în bancomate	4.446.057	4.219.757
Conturile noastre cu bănci	9.285.207	4.612.088
Depozite la termen la bănci	53.633.434	24.936.936
Total	81.036.137	50.878.580

La 31 decembrie 2013 și 2012 depozitele la termen la bănci cuprindeau depozitele plasate la bănci interne în RON, EURO și USD cu scadență rămasă de până la 1 lună.

La 31 decembrie 2013 și 2012 ratele dobânzii asupra depozitelor la termen la bănci erau următoarele:

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
RON	1,35%-1,9%	1,25%-7,75%
USD	0,45%-0,5%	0,04%-2,5%
EUR	0,4%	0,15%-1,45%

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentul de numerar cuprind casa și plasamentele la bănci și investițiile în instrumente financiare tranzacționate pe piața interbancară, în suma de 24.339.836 RON la 31 decembrie 2013 (31 decembrie 2012: 9.894.700 RON).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

9 SOLD LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Conturi curente	233.090.395	137.950.751
Total	233.090.395	137.950.751

Conturile curente de la Banca Națională a României cuprind solduri în RON, USD și EURO și sunt folosite pentru plăți interne și pentru menținerea rezervelor minime obligatorii.

Banca Națională a României solicită băncilor comerciale să păstreze suma calculată ca procent din finanțarea acestora în afară de suma interbancară locală obținută în urma atingerii obiectivelor politicii monetare. La 31 decembrie 2013, rata impusă pentru rezervele în RON și rezervele obligatorii în valută era de 12% și respectiv 18% (31 decembrie 2012: 15% și respectiv 20%). Nivelul rezervei minime obligatorii este calculat o dată pe lună și trebuie menținut, în medie, sub forma numerarului deținut la Banca Națională a României.

La 31 decembrie 2013 și 2012, ratele dobânzii la soldurile din conturile curente deschise la Banca Națională a României erau următoarele:

Moneda inițială	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
RON	1,59%	1,30%
USD	0,36%	0,56%
EUR	0,14%	0,50%

10 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Credite și avansuri acordate clienților	866.599.952	583.388.219
Minus: Provizion pentru depreciere (Nota 7)	(76.454.782)	(68.483.039)
Total	790.145.170	514.905.180

Analiza pe industrie	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Agricultură și alimente	68.647.350	40.283.459
Servicii financiare	22.935.678	10.369.933
Sănătate	163.577.672	155.149.635
Persoane	37.173.222	66.470.101
Altele	116.258.415	167.074.836
Turism	14.562.987	19.045.152
Comerț	273.002.436	118.670.322
Industria lemnului	16.778.323	6.324.779
Imobiliare	51.290.635	-
Cabinete profesionale	86.116.366	-
Construcții	16.256.869	-
Total	866.599.952	583.388.217

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

10 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (continuare)

La 31 decembrie 2013 și 2012, ratele dobânzilor la credite au fost următoarele:

Moneda inițială	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
RON	2,44%-23,2%	6%-22%
EUR	2,7%-14,8%	2,7%-15%
USD	6,75%-12,5%	6,5%-12,5%

11 ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Cheltuieli în avans	2.539.463	2.731.012
Debitori diverși	10.534.604	6.610.807
Minus: provizion pentru alte active (Nota 7)	<u>(59.708)</u>	<u>(41.969)</u>
Total	<u>13.014.359</u>	<u>9.299.850</u>

12 TITLURI DE INVESTIȚII

	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>		
Titluri guvernamentale	72.454.019	52.693.290
Titluri de capital necotate	2.209.479	2.213.719
Minus: Provizioane aferente titlurilor necotate	<u>(157.745)</u>	<u>(23.225)</u>
TOTAL	<u>74.505.753</u>	<u>54.883.783</u>

La 31 decembrie 2013 și 2012 titlurile de creanță includ obligațiunile guvernamentale. Toate aceste obligațiuni sunt exprimate în RON și sunt purtătoare de cupon cu rate de dobândă între 5,75% și 11% p.a.

La 31 decembrie 2013, o parte din acest portofoliu de titluri de valoare în suma de 4.121.725 RON (31 decembrie 2012: 2.653.177 RON) este garantat în favoarea Băncii Naționale a României.

Mai jos este prezentata analiza scadenței obligațiunilor de stat:

	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
De la 1 lună la 3 luni (Nota 8)	24.339.836	9.894.700
De la 3 luni la 1 an	33.091.413	23.859.108
De la 1 la 5 ani	14.707.456	18.624.167
Peste 5 ani	<u>315.314</u>	<u>315.314</u>
	<u>72.454.019</u>	<u>52.693.289</u>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

12 TITLURI DE INVESTIȚII (continuare)

Detaliile privind titlurile de valoare necotate disponibile pentru vânzare sunt următoarele:

<u>Denumirea Societății</u>	<u>Activitate</u>	<u>Locul înființării</u>	<u>Participația</u>	<u>Cost</u>	
				<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
SOPAS	Leasing și servicii financiare	Romania	9,99%	23.225	23.225
Casa de Compensare București	Casa de compensare și lichidare	Romania	5,42%	370.330	370.330
Transfond SA	Transferuri de bani Servicii informații	Romania	2,56%	280.940	280.940
Biroul de Credit SWIFT	bancare Transferuri de bani	Romania Belgia	0,18% 1 acțiune	12.817 6.117	17.133 6.041
Elvila S.A.	Mobilier, comerț și producție	Romania	1,84%	1.516.050	1.516.050
				2.209.479	2.213.719
	Minus: provizionul pentru deprecierea investiției în SOPAS			(23.225)	(23.225)
	Minus: provizionul pentru deprecierea investiției în Elvila SA			(134.520)	-
	Total titluri de capital necotate disponibile pentru vânzare			2.051.734	2.190.345

Titlurile de capital disponibile pentru vânzare nu sunt cotate și comercializate în mod activ pe piața internă și, prin urmare, valoarea justă a acestora nu poate fi măsurată în mod fiabil. Astfel, aceste titluri de capital sunt înregistrate la costul de achiziție minus pierderile din depreciere.

În anul 2013 și 2012 Banca a recunoscut dreptul de a primi dividende de la Transfond SA în valoare de 299.112 RON (2012: RON 168.259) și de la Biroul de Credit în suma de 6.749 RON (2012: 6.356 RON) (Nota 5).

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

13 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE**Imobilizări corporale**

Costul	Teren și clădiri	Echipamente de birou	Active în Vehicule	curs	Total
	La 31 decembrie 2011	<u>7.227.999</u>	<u>12.481.802</u>	<u>2.040.717</u>	<u>70.437</u>
Intrări	708.783	835.122	443.273	-	1.987.179
leșiri	<u>(627.917)</u>	<u>(1.111.611)</u>	<u>(349.385)</u>	<u>(58.150)</u>	<u>(2.147.063)</u>
La 31 decembrie 2012	<u>7.308.865</u>	<u>12.205.315</u>	<u>2.134.604</u>	<u>12.287</u>	<u>21.661.071</u>
Intrări	380.278	940.268	1.119.081	178.614	2.618.240
leșiri	<u>(366.108)</u>	<u>(744.407)</u>	<u>(178.133)</u>	-	<u>(1.288.648)</u>
La 31 decembrie 2013	<u>7.323.035</u>	<u>12.401.175</u>	<u>3.075.552</u>	<u>190.901</u>	<u>22.990.663</u>

Depreciere și amortizare acumulată

La 31 decembrie 2011	<u>(3.564.398)</u>	<u>(8.440.754)</u>	<u>(1.194.348)</u>	<u>-</u>	<u>(13.199.501)</u>
Cheltuieli în exercițiul curent	(1.123.713)	(885.879)	(325.708)	-	(2.335.299)
leșiri	<u>627.917</u>	<u>1.085.814</u>	<u>322.894</u>	-	<u>2.036.625</u>
La 31 decembrie 2012	<u>(4.060.194)</u>	<u>(8.240.819)</u>	<u>(1.197.162)</u>	<u>-</u>	<u>(13.498.175)</u>
Cheltuieli în exercițiul curent	(804.678)	(892.720)	(404.934)	-	(2.102.331)
ieșiri	<u>372.279</u>	<u>714.405</u>	<u>173.128</u>	-	<u>1.259.812</u>
La 31 decembrie 2013	<u>(4.492.592)</u>	<u>(8.419.134)</u>	<u>(1.428.967)</u>	<u>-</u>	<u>(14.340.694)</u>

Valoarea netă contabilă

La 31 decembrie 2012	<u>3.248.672</u>	<u>3.964.496</u>	<u>937.443</u>	<u>12.287</u>	<u>8.162.897</u>
La 31 decembrie 2013	<u>2.830.442</u>	<u>3.982.042</u>	<u>1.646.584</u>	<u>190.901</u>	<u>8.649.969</u>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

13 IMOBILIZĂRI CORPORALE ȘI NECORPORALE (continuare)**Imobilizări necorporale**

<u>Cost</u>	<u>Imobilizări necorporale</u>	<u>Imobilizări necorporale în curs</u>	<u>Total</u>
La 31 decembrie 2011	18.629.295	120.795	18.750.090
Intrări	429.470	329.110	758.580
leșiri	(4.369.506)	(429.474)	(4.798.980)
La 31 decembrie 2012	14.689.259	20.431	14.709.690
Intrări	662.743	951.929	1.614.372
leșiri	(140)	(662.744) (662.884)	
La 31 decembrie 2013	15.351.862	309.316	15.661.179
Depreciere acumulată			
La 31 decembrie 2011	(17.828.762)	-	(17.828.762)
Cheltuieli în exercițiul curent	(829.977)	-	(829.977)
leșiri	4.369.257	-	4.369.257
La 31 decembrie 2012	(14.289.481)	-	(14.289.481)
Cheltuieli în exercițiul curent	(376.913)	-	(376.913)
leșiri	52	-	52
La 31 decembrie 2013	(14.666.343)	-	(14.666.343)
Valoare contabilă netă			
La 31 decembrie 2012	399.778	20.431	420.209
La 31 decembrie 2013	685.520	390.316	994.836

Total imobilizări corporale și necorporale**Valoare contabilă netă**

La 31 decembrie 2012	8.583.106
La 31 decembrie 2013	9.644.805

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

14 DEPOZITE ALE CLIEȚILOR ȘI CONTURI DE ECONOMII

	31 decembrie 2013			31 Decembrie 2012		
	RON	Valute	Total	RON	Valute	Total
La cerere	243.310.189	41.092.515	284.402.703	132.114.800	31.204.265	163.319.065
Depozite la termen	573.770.295	149.013.629	722.783.924	325.813.179	115.958.868	441.772.046
Total	817.080.484	190.106.143	1.007.186.627	457.927.979	147.163.133	605.091.112

La 31 decembrie 2013 și 2012, ratele dobânzilor aferente depozitelor la termen au fost următoarele:

Moneda inițială	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
RON	0%-5,5%	0%-6,85%
EUR	0%-2,75%	0%-3,25%
USD	0%-2,5%	%-2%

La 31 decembrie 2013 și 2012, dobânzile datorate pentru soldurile conturilor curente au fost între 0% și 4,5%% p.a. pentru conturile curente în RON, între 0% și 1,5%% p.a. pentru conturile curente în EURO, între 0,0% - 0,02% p.a. pentru conturile curente în USD.

Banca avea solduri mari deținute de entități - membri ai Broadhurst NCH, acționarul majoritar, în conturi curente și depozite la termen în valoare de 115,827,109 RON și 68.537.744 RON la 31 decembrie 2013 și respectiv 2012, care depășesc 10% din capitalul Băncii.

15. ALTE DATORII

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Asigurări sociale, remunerații și alte impozite datorate	1.718.479	1.262.014
Provizion pentru litigii și alte datorii	917.524	1.137.935
Conturi de garanție	7.925.078	8.174.388
Datorii către Bugetul de stat	1.771.362	1.205.812
Alți creditor diverși	592.074	1.169.583
Total	12.924.517	12.949.732

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

16 CAPITAL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Capital social la valoarea nominală	172.100.000	158.500.000
Efectul ajustărilor de hiperinflație din perioadele anterioare	43.549.200	43.549.200
Total capital social	215.649.200	202.049.200

În cursul exercițiului încheiat la 31 decembrie 2013, acționarii au majorat capitalul social al Băncii cu 13.600.000 RON.

Structura acționariatului la 31 decembrie 2013 și 2012 este următoarea:

Acționar	<u>31 decembrie 2013</u>		<u>31 decembrie 2012</u>	
	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>	<u>Nr. de acțiuni</u>	<u>%</u>
Broadhurst Investments Ltd	980.620.109	56,98%	790.619.232	49,88%
Romarta SA	509.398.816	29,6%	509.398.816	32,14%
Metex Big SA	162.799.900	9,46%	162.799.900	10,27%
Bil Investitii SA	-	-	-	-%
Sapte Spice SA	-	-	15.926.287	1,00%
Vel Pitar SA	-	-	38.074.590	2,40%
Bil Giulesti Proprietati SA	65.512.548	3,81%	65.512.548	4,13%
Alții sub 5%	2.668.627	0,16%	2.668.627	0,17%
TOTAL	1.721.100.000	100%	1.585.000.000	100%

17. ALTE REZERVE

Alte rezerve sunt formate din rezerve legale și rezerve de risc general stabilite în conformitate cu legislația română după cum urmează:

Rezerva legală este constituită în conformitate cu legislația română prin alocarea a 5% din profitul brut până când rezerva atinge 20% din capitalul social. Această rezervă este alocată din profitul brut și este dedusă atunci când se calculează impozitul pe venit.

În 2013, Banca a alocat rezervei legale o sumă de 434.777 RON reprezentând 5% din profitul statutar din 2013. În 2012, Banca a alocat rezerva legală în suma de 299.448 RON reprezentând 5% din profitul din 2012.

Rezerva de risc general este constituită în conformitate cu legislația română și este egală cu cel puțin 1% din activele care implică riscuri. Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor. Orice utilizare a acestei rezerve va fi transferată în contul de profit și pierdere.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

18. ANGAJAMENTE ȘI CONTINGENȚE**Angajamente conform contractelor de închiriere**

Angajamentele viitoare legate de contracte de închiriere sunt următoarele:

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Sume datorate:		
într-un an	5.301.971	4.342.057
între 1 și 5 ani	<u>7.507.522</u>	<u>6.773.883</u>
Total	<u>12.809.493</u>	<u>11.115.940</u>

Scrisori de garanție

Sumele acumulate ale scrisorilor de garanție în sold la 31 decembrie 2013 și la 31 decembrie 2012 sunt următoarele:

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Scrisori de garanție în RON		
garantate cu numerar	5.267.983	1.552.532
garantate cu ipotecă	296.890	271.011
garantate cu instrumente monetare	12.373.375	-
garantate cu gaj pe active	<u>455.601</u>	<u>53.252</u>
Total	<u>18.393.849</u>	<u>1.876.795</u>
Scrisori de garanție în valută		
garantate cu gaj pe active	50.000	316.500
garantate cu ipotecă	440.129	43.855
garantate cu numerar	<u>2.017.761</u>	<u>1.555.509</u>
Total	<u>2.507.890</u>	<u>1.915.864</u>
Total scrisori de garanție	<u>20.901.739</u>	<u>3.792.659</u>

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Total angajamente de creditare neutilizate	<u>90.563.745</u>	<u>40.335.363</u>

La 31 decembrie 2013 și la 31 decembrie 2012, Banca are un angajament de finanțare de la Broadhurst Investments Limited în valoare de 50.000.000 USD cu data scadentă în 14 octombrie 2014 (31 decembrie 2012: data scadentă în 2 octombrie 2013). Acest angajament de finanțare este necondiționat, irevocabil și poate fi utilizat în orice moment pentru a proteja Banca de situații neprevăzute legate de Managementul Lichidităților.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

Atât pentru scrisorile de garanție, cât și pentru scrisorile de credit eliberate în RON și garantate cu ipotecă, există următorul aranjament: Banca a acordat facilități de credit clienților săi, garantate cu ipotecă, și ulterior a emis aceste scrisori de garanție și scrisori de credit în limitele aprobate inițial pentru linii de credit.

19. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă a instrumentelor financiare reprezintă prețul care poate fi obținut din vânzarea unui activ, sau plătit la transferul unei datorii, într-o tranzacție organizată între participanții din piața la data de referință când activul poate fi tranzacționat. Acolo unde este disponibilă, valoarea justă se bazează pe prețurile cotate de piață. Însă, pentru o parte semnificativă a instrumentelor financiare ale Băncii, nu există niciun preț de piață disponibil la timp. În situații în care prețurile de piață cotate nu sunt disponibile la timp, valoarea justă se estimează folosind modelele fluxurilor de numerar actualizate sau alte modele, după caz. Modificările aduse ipotezelor de bază, inclusiv ratelor de actualizare și fluxurilor de numerar viitoare estimate, afectează în mod semnificativ estimările. De aceea, estimările valorilor juste calculate nu pot fi realizate în cadrul unei vânzări actuale a unui instrument financiar.

(a) Numerar și solduri la banca centrală

Valorile raportate ale numerarului și soldurilor la banca centrală sunt considerate că în general aproximează valoarea justă.

(b) Creanțe de la bănci

Creanțele de la bănci includ solduri în conturi Mostro și depozite pe termen scurt scadente în cel mult o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate de bănci sunt aproximativ egale cu sumele raportate ale acestora.

(c) Credite și avansuri acordate clienților

Valoarea justă a creditelor cu randament variabil care își modifică regulat prețurile fără nici o modificare semnificativă în riscul de credit, aproximează în general valoarea raportată. La 31 decembrie 2013, creditele la ratele fixe ale dobânzii reprezintă 88.866.664 RON din portofoliul total și valoarea justă a acestora este 88.781.894 RON. La 31 decembrie 2012 împrumuturile la rate fixe ale dobânzii reprezintă 78.709.992 RON din portofoliul total și valoarea justă a acestora este 75.743.201 RON. Provizioanele nu sunt luate în considerare la calcularea valorilor juste.

(d) Sumele datorate băncilor, împrumuturi și depozitele clienților

Sumele datorate băncilor includ depozitele pe termen scurt cu scadență până la o lună. Valoarea justă estimată a sumelor datorate către bănci este aproximativ echivalentă cu sumele raportate.

Valoarea justă a depozitelor datorate la cerere reprezintă valoarea raportată a sumelor datorate la cerere la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor la termen la ratele dobânzii variabile este aproximativ egală cu valorile raportate ale acestora la data bilanțului.

La 31 decembrie 2013 depozitele la rata fixă a dobânzii se ridică la 710.079.106 RON, iar valoarea lor justă se ridică la 608.148.780 RON.

La 31 decembrie 2012 depozitele la rata fixă a dobânzii se ridică la 441.772.046 RON, iar valoarea lor justă se ridică la 408.286.986 RON.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

19. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

(d) Sumele datorate băncilor, împrumuturi și depozitele clienților (continuare)

În momentul clasificării valorii juste a instrumentelor financiare, ierarhia valorii juste este folosită pentru a reflecta semnificația datelor introduse folosite pentru a face evaluările respective.

Ierarhia valorii juste cuprinde următoarele trei niveluri:

- prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active sau datorii identice (nivelul 1).
- contribuții, în afară de prețurile cotate, inclusiv la nivelul 1, care sunt observabile pentru active sau pasive (adică ca prețuri) sau în mod indirect (derivate din prețuri) (nivelul 2). Banca înregistrează titlurile sale de stat în această categorie.
- contribuții pentru active sau pasive care nu se bazează pe datele de piață observabile (contribuții neobservabile) (nivelul 3).

Clasificarea valorii juste a activelor financiare ale Băncii pe cele trei niveluri este prezentată mai jos:

31 decembrie 2013				
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Numerar	18.117.495	-	-	18.117.495
Soldul contului curent la Banca Națională a României	-	-	233.090.395	233.090.395
Depozite și conturi curente la bănci	-	-	62.918.641	62.918.641
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	790.060.401	790.060.401
Titluri de stat disponibile pentru vânzare	-	72.454.019	-	72.454.019
Titluri de capital necotate, disponibile pentru vânzare	-	-	2.051.734	2.051.734
Total active	18.117.495	72.454.019	1.088.121.171	1.178.692.685
Depozite și conturi de economii ale clienților	-	-	905.256.301	905.256.301
Total pasive	-	-	905.256.301	905.256.301

31 decembrie 2012				
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Titluri de credit de stat disponibile pentru vânzare	-	52.693.289	-	52.693.289
Titluri de capital necotate (disponibile pentru vânzare)	-	-	2.190.494	2.190.494
Total	-	52.693.289	2.190.494	54.883.783

La sfârșitul datei de 31 decembrie 2013, Banca a înregistrat un provizion de 134.519 RON pentru participația deținută în Elvila S.A. din cauza situației sale financiare precare comparativ cu 2012. Nu au existat vânzări ale acestor investiții și nici achiziții noi.

În continuare este prezentat un rezumat al tipurilor de activități și politici de management legate de managementul riscurilor financiare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE**Risc de credit**

Banca preia expunerea către riscurile de credit pentru toate facilitățile de credit și creditele acordate, reprezentând riscul ca cealaltă parte să nu poată plăti sumele în întregime atunci când sunt scadente. Obiectivul Băncii în ceea ce privește managementul riscului de credit este să îmbunătățească și să mențină calitatea portofoliului de împrumuturi prin monitorizarea expunerilor de credit ale clienților comerciali și persoanelor fizice, clienților corporativi și profesioniștilor.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza normală a capacității împrumutaților și potențialilor împrumutați să îndeplinească obligațiile de rambursare a dobânzilor și capitalului și prin modificarea acestor limite de împrumut, dacă este cazul. Expunerea la riscul de credit este gestionată parțial prin obținerea garanțiilor personale și corporative.

Strategia Băncii legată de managementul riscurilor de credit cuprinde mai exact:

- Limitarea și reducerea riscului de concentrare: realizată prin monitorizarea categoriilor de clienți, monitorizarea expunerilor față de debitori individuali și grupuri de debitori asociați, monitorizarea expunerilor față de segmente geografice, monitorizarea expunerilor față de sectoare economice, monitorizarea expunerilor față de produse specifice de împrumut și diversificarea riscurilor;
- Sporirea calității garanțiilor;
- Limitarea riscului de credit pe tipuri de garanții acceptate;
- Controlul riscului de credit: prin procesul de pre-aprobare a împrumuturilor și procedurile ulterioare de control al creditelor;
- Asigurarea administrării adecvate a riscului de credit prin elaborarea și analiza rapoartelor specifice;
- Dezvoltarea și menținerea procesului intern de avertizare și de recuperare a creanțelor exigibile;
- Monitorizarea regulată a împrumuturilor, inclusiv monitorizarea serviciului datoriei și performanța financiară a împrumutaților.

Garanțiile primite de la clienți

În cadrul politicii de management al riscului de credit, Banca solicită garanții adecvate pentru aprobarea împrumuturilor pentru clienți. În conformitate cu regulamentele interne, Banca acceptă ca garanții următoarele tipuri de active:

- Ipotecă imobiliară și facilități de producție;
- Stocuri de mărfuri și echipamente;
- Acțiuni;
- Garanții monetare și depozite ;

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

- Ipotecă asupra creanțelor;
- Polițe de asigurare;
- Garanții financiare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Referitor la tipurile de garanții menționate mai sus, politica Băncii este ca valorile ratelor de garanții pentru împrumuturile aprobate să fie următoarea:

- Ipoteci imobiliare: între 115% și 150%; (excepție de la această regulă: credite acordate clienților profesioniști care au un grad de acoperire de cel puțin 100%);
- Stoc de marfă și de echipamente: cel puțin 130%;
- Garanții în numerar, depozite, acțiuni și garanții financiare: 100%.

Monitorizarea creditelor și calitatea creditelor

Pentru politicile privind riscul intern de credit, portofoliul de credite este împărțit într-un număr de categorii în funcție de diferite criterii. Calitatea creditelor este prezentată mai jos în funcție de ratingurile stabilite ținând cont de criteriile cantitative și calitative stabilite (serviciul datoriei, performanța financiară a clienților, factori indirecti, inclusiv calitatea managementului, poziția competitivă etc.). Unul din principalele criterii este serviciul datoriei clientului și situația sa financiară. Cel mai nefavorabil rating al creditului se aplică pentru clasificarea întregii expuneri față de client.

Categorie	31 decembrie 2013		31 decembrie 2012	
	Expunere brută	% din total	Expunere brută	% din total
Standard	253.711.385	29%	155.888.529	27%
In observație	351.547.054	41%	175.721.369	30%
Sub-standard	73.269.918	8%	65.072.621	11%
Îndoielnic	35.767.923	4%	26.889.115	5%
Pierderi	152.303.672	18%	159.816.583	27%
Portofoliul de credite	866.599.952	100%	583.388.217	100%

În scopul managementului riscului de credit, portofoliul de credite este împărțit în continuare și în funcție de tipul clienților (retail, corporativi și profesionali). Procedurile de control al creditelor și de monitorizare a riscului de credit sunt realizate la nivel organizațional și funcțional în jurul acestor categorii. La 31 decembrie 2013 și 2012, calitatea portofoliului de credite pe tipuri de clienți este prezentată mai jos:

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20 MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (continuare)

	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Clienți corporativi		
Expunere brută	456.033.891	234.745.736
Minus: provizion pentru depreciere	(9.078.593)	(8.460.464)
Expunere netă	446.955.297	226.285.272
Retail și persoane fizice		
Expunere brută	60.951.464	55.751.105
Provizion pentru depreciere	(48.373.117)	(40.048.140)
Expunere netă	12.578.347	15.702.965
Profesioniști		
Expunere brută	232.972.318	202.501.160
Provizion pentru depreciere	(9.649.597)	(10.171.245)
Expunere netă	223.322.721	192.329.915
Restructurare		
Expunere brută	116.642.281	90.390.216
Provizion pentru depreciere	(9.353.476)	(9.803.190)
Expunere netă	107.288.805	80.587.026
Total portofoliu de credite		
Expunere brută	866.599.954	583.388.217
Alte creanțe		
Minus: provizion pentru depreciere (Nota 7)	(76.454.783)	(68.483.039)
Expunere netă	790.145.170	514.905.178

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Expunerile nete semnificative, care depășesc în mod individual 10% din capitalul Băncii la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 sunt prezentate mai jos:

	<i>31 decembrie 2013</i>		<i>31 decembrie 2012</i>
Sema Park SA	24.286.503	G.N.B. Imob Group SRL	11.996.130
Adasped International SA	24.277.643	Pelican Impex SRL	11.235.307
Triumf Construct SA	23.484.991	Euro Imob Unu SRL	10.818.428
Eximbank	17.939.248	Astra SA	9.971.924
Adesgo SA	15.292.350	Sema Parc SA	6.155.388
Resib SA	14.360.511	Banca Nationala a Romaniei	4.143.020
Tinmar Ind SA	12.750.073	Broadhurst Investments LTD.	3.317.823
Romanel International Group SA	11.418.119		
G.N.B. Imob Group SRL	10.918.755		
Pelican Impex SRL	10.850.581		
Transenergo COM SA	8.522.269		
Broadhurst Investments LTD.	7.314.697		
Banca Nationala a Romaniei	4.145.190		
Total	185.560.930	Total	57.638.020

Deprecierea activelor financiare

Un provizion pentru deprecierea creditului este stabilit dacă există dovezi obiective că Banca nu va putea încasa toate sumele datorate de la clienți.

În scopul testării deprecierei, dovada obiectivă că un activ financiar este depreciat include date observabile care intră în atenția Băncii în special în privința următoarelor evenimente de pierderi:

- dificultatea financiară semnificativă a clientului;
- încălcarea contractului, de exemplu o nerespectare sau neplată a dobânzii sau a sumei de principal (în mod normal de peste 90 de zile);
- schimbări negative în situația de plată a clientului.

În scopul prezentării situațiilor financiare, „Creditele care au fost depreciate” sunt definite ca active pentru care există dovezi obiective ale deprecierei la 31 decembrie 2013 și 2012 și pentru care s-a stabilit un provizion pentru depreciere ca urmare a testului de depreciere.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Creditele menționate mai jos ca "Nici trecute de termen, nici depreciate" sunt activele pentru care nu s-au identificat dovezi obiective ale deprecierei la 31 decembrie 2013 și 2012. Creditele divulgate mai jos ca „Datorate, dar nu depreciate” sunt activele financiare pentru care sunt restante dobânzi sau sume de principal de mai puțin de 90 de zile și nu există alte dovezi obiective ale altor nerespectări. Nu s-au stabilit provizioane pentru aceste credite în urma evaluării individuale a deprecierei și acestea au fost incluse în evaluarea colectivă a deprecierei.

Următorul tabel detaliază valoarea raportată a împrumuturilor care au fost depreciate, nedepreciate și scadența celor care au fost datorate dar nu au fost depreciate:

	Nici trecute de termen, nici depreciate	Credite datorate dar nedepreciate					Împrumuturi depreciate	Total
		0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Peste 90 de zile			
31-Dec-13	260.578.978	23.433.780	2.014.789	4.762.456	12.093.335	563.716.614	866.599.952	
31-Dec-12	132.224.040	13.110.002	5.073.596	2.063.403	16.965.166	413.952.011	583.388.217	

Expunerea la riscul de credit

Următorul tabel prezintă expunerea totală la riscul de credit al activelor financiare. Pentru activele financiare, expunerea totală este egală cu suma raportată a acestor active înainte de deducerea oricăror provizioane pentru pierderi de depreciere sau garanții. Valoarea garanției constituite în tabelul de mai jos reprezintă valorile juste estimate ale garanțiilor imobiliare (în scopuri de prezentare sumele garanțiilor constituite sunt egale cu minimul dintre valoarea justă estimată și valoarea brută a creditului neachitat).

La 31 decembrie 2013:	Expunerea maximă la riscul de credit	Provizion	Expunerea netă după provizion	Garanție Constituită	Expunere netă după provizion și garanții
Creanțele băncilor	62.918.641	-	62.918.641	-	62.918.641
Credite și avansuri clienților	866.599.952	(76.454.782)	790.145.170	467.530.618	322.614.552
Alte active	13.074.067	(59.708)	13.014.359	-	13.014.359
Investiții	74.663.498	(157.744)	74.505.753	-	74.505.753
Instrumente extrabilanțiere	111.465.484	-	111.465.484	-	111.465.484

La 31 Decembrie 2012:	Expunerea maximă la riscul de credit	Provizion	Expunerea netă după provizion	Garanție Constituită	Expunere netă după provizion și garanții
Datorat băncilor	29.549.024	-	29.549.024	-	29.549.024
Împrumuturi și avansuri clienților	583.388.217	(68.483.039)	514.905.178	339.309.651	175.595.527
Alte active	9.341.819	(41.969)	9.299.850	-	9.299.850
Investiți	54.907.009	(23.225)	54.883.784	-	54.883.784
Instrumente extrabilanțiere	44.128.022	-	44.128.022	-	44.128.022

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Riscul valutar

Banca încheie tranzacții atât în lei românești (RON) cât și în valută. De aceea, expunerile la fluctuațiile cursurilor de schimb valutar cresc. Banca este expusă în special riscului de modificare a cursului valutar pentru activele și pasivele monetare exprimate în USD și EURO, care acoperă majoritatea activelor și pasivelor sale în valută.

Pentru a gestiona riscul valutar Banca își menține expunerea valutară deschisă în limitele următoare impuse de Banca Națională a României:

- Expunerea netă într-o singură valută - cel mult 10% din totalul fondurilor proprii calculată în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a României.
- Expunerea agregată netă în valute - cel mult 20% din totalul fondurilor proprii calculată în funcție de cerințele Băncii Naționale a României.

La 31 decembrie 2013 și 2012, expunerea Băncii la riscul valutar este următoarea:

Monedă	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
EUR	555.968	225.284
USD	203.382	(180.590)
GBP	332.870	(60.074)
CHF	43.190	(11.522)
SEK	67.761	26.660
CAD	43.022	48.556
Altele	37.773	135.748
Total expunere totală	1.283.966	184.062

Analiza sensibilității valutare

Următoarele informații reflectă sensibilitatea Băncii la deprecierea și majorarea monedei naționale față de EURO, USD, GBP, CHF, NOK și CAD cu 5%. 5% este rata sensibilității folosită pentru raportarea expunerii la riscul valutar al Băncii în scopul managementului riscului intern și reprezintă evaluarea de către Bancă a posibilei modificări rezonabile a cursurilor de schimb valutar în viitor. Analiza sensibilității include doar activele și pasivele monetare în valută restante și actualizează conversia acestora la sfârșitul perioadei cu o modificare de 5% a cursurilor de schimb valutar.

Monedă	31 decembrie 2013		31 decembrie 2012	
	+5%	-5%	+5%	-5%
EUR	27.798	(27.798)	11.264	(11.264)
USD	10.169	(10.169)	(9.030)	9.030
GBP	16.644	(16.644)	(3.004)	3.004
SEK	2.160	(2.160)	(576)	576
CHF	3.388	(3.388)	1.333	(1.333)
CAD	2.151	(2.151)	2.428	(2.428)
	62.310	(62.310)	2.415	(2.415)

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)**Riscul Ratei Dobânzii**

Riscul ratei dobânzii include riscul ratei dobânzii și riscul fluxului monetar al ratei dobânzii. Riscul ratei dobânzii este riscul că valoarea unui instrument financiar va fluctua ca urmare a unor modificări în ratele dobânzii de pe piață în funcție de ratele dobânzii care se aplică instrumentului financiar. Riscul fluxului monetar al ratei dobânzii este riscul că valoarea dobânzii și fluxurile de numerar asociate vor fluctua în timp. Instrumentele financiare ale Băncii poartă rate fixe și variabile ale dobânzii. De aceea Banca este expusă atât riscului fluxului monetar al ratei dobânzii și riscului ratei dobânzii. Ratele dobânzii aplicabile diferitelor active și pasive financiare sunt menționate în notele la situațiile financiare.

Riscul ratei dobânzii este gestionat de către Bancă prin adoptarea următoarelor măsuri:

- Asigurarea corelării maxime a scadențelor fondurilor purtătoare de rată de dobândă fixă atrase cu cele ale activelor purtătoare de rată de dobândă fixă;
- Limitarea deficitului ratei dobânzii prin emiterea unor active purtătoare de rate ale dobânzii cu o structură similară a ratei dobânzii (în termeni de maturitate, tipul ratelor dobânzii și perioada de retarifare) cu cea a fondurilor atrase;
- Stabilirea nivelului ratei dobânzii asupra activelor și pasivelor Băncii;
- Stabilirea caracteristicilor ratelor dobânzii (fluctuante sau fixe);
- Analiza diferențelor de scadență între active și pasive, sensibile la modificarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și pasivelor;
- Oferirea unei flexibilități a ratei dobânzii, modificarea periodică a ratelor asupra instrumentelor financiare ale băncii;
- Evaluarea structurii activelor de exploatare și structurii datoriilor plătite, luând măsuri orientate spre reducerea raportului între imobilizările de exploatare și datoriile achitate;
- Examinarea informațiilor legate de riscul pe rata dobânzii de către comitetul ALCO și conducerea Băncii cu ajustarea ulterioară a politicii băncii privind atragerea și plasarea mijloacelor;
- Proiectarea nivelului estimat al ratei dobânzii în baza factorilor care pot influența majorarea sau reducerea acesteia, etc.

Analiza sensibilității ratei dobânzii

Analiza sensibilității de mai jos a fost elaborată în baza expunerii la schimbările ratelor dobânzii pentru active și pasive purtătoare de rate ale dobânzii restante la 31 decembrie 2013 și 2012. În scopul analizei sensibilității, Banca și-a revizuit portofoliile de active și pasive purtătoare de dobânzi și le-a extras pe cele care poartă o rată variabilă a dobânzii. Instrumentele care poartă o rată fixă a dobânzii au fost excluse din analiza de mai jos. Procentele de majorare/scădere a ratelor dobânzii așa cum sunt indicate mai jos sunt folosite pentru raportarea sensibilității la schimbarea ratelor dobânzii în scopuri de raportare internă a Băncii și reprezintă evaluarea de către Bancă a posibilelor modificări rezonabile în ratele dobânzii.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

20 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Riscul Ratei Dobânzii (continuare)

Soldurile din tabelul de mai jos reprezintă un efect al majorării ratelor dobânzii în contul de profituri și pierderi.

	31 Decembrie 2013		31 Decembrie 2012	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Credite și avansuri clienților	6.967.227	(6.967.227)	4.386.268	(4.386.268)
Depozite ale clienților și conturi de economii	<u>(2.874.211)</u>	<u>2.874.211</u>	<u>(1.610.776)</u>	<u>1.610.776</u>
TOTAL	<u>4.093.016</u>	<u>(4.093.016)</u>	<u>2.775.492</u>	<u>(2.775.492)</u>

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate se referă la disponibilitatea fondurilor suficiente pentru a onora retragerilor depozitelor și altor angajamente financiare asociate cu instrumentele financiare atunci când acestea sunt scadente.

Banca controlează aceste tipuri de riscuri prin analiza scadențelor, stabilind strategia Băncii pentru următoarea perioadă financiară.

Pentru a monitoriza și gestiona riscul lichidității, Banca calculează următorii indicatori de lichiditate:

- *Lichiditate imediată:* acest indicator al lichidității se calculează ca raport al activelor foarte lichide la fondurile totale împrumutate și este folosit pentru a monitoriza zilnic lichiditatea de către conducerea Băncii și Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de către conducerea Băncii pentru acest indicator este 30%.
- *Indicator de lichiditate depinzând de intervalele de scadență:* acest indicator al lichidității este calculat prin separarea activelor Băncii de pasivele sale așa cum sunt actualizate de scadențele rămase ale acestora. Acest indicator se calculează lunar și este monitorizat de conducerea Băncii și de Divizia de Trezorerie. Limita minimă stabilită de conducerea Băncii pentru acest indicator este 100%.
- *Gradul de concentrare a resurselor:* acest indicator este calculat pentru a evalua dependența Băncii de un singur deponent sau de un grup de deponenți afiliați și se calculează ca fondurile totale de la deponenți individuali împărțite la fondurile totale împrumutate. Acest indicator se calculează în mod regulat iar limita sa maximă este stabilită de conducerea Băncii la 40%
- *Raportul dintre credite la totalul activelor și credite la fondurile împrumutate:* acești indicatori ai lichidității se calculează în mod normal pentru a stabili dacă direcțiile strategice ale politicilor de management al riscului de lichiditate sunt respectate de politica de credit a Băncii. Limitele maxime stabilite de conducerea Băncii pentru acești indicatori este între 65%-70% și respectiv 110%-115%.

Analiza scadenței activelor și pasivelor la 31 decembrie 2013 și la 31 decembrie 2012 este inclusă în Notele 26 și 27. Scadențele rămase ale activelor și pasivelor sunt prezentate aici, conform prevederilor contractelor încheiate de către Bancă. Cu toate acestea, conturile curente pot avea o scadență diferită de cea prevăzută în contract, oferind astfel scadența rămasă în baza datelor de rambursare efective.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

21 INDICATORI DE SOLVABILITATE

Banca monitorizează resursele de capital în conformitate cu prevederile Regulamentului emis de Banca Națională a României. Ratele de acoperire a capitalului sunt calculate în baza informațiilor financiare întocmite în conformitate cu Standardele prudențiale de reglementare a Băncii Naționale a României. Banca trebuie să calculeze indicatorii de solvabilitate prin compararea propriilor fonduri cu activele sale ponderate în funcție de risc, inclusiv a angajamentelor extrabilanțiere conform prevederilor Regulamentelor. La 31 decembrie 2013 și 2012, Banca a respectat limita minimă de acoperire a capitalului stabilită de Banca Națională de României de 8%.

22 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

În scopul acestor situații financiare, părțile sunt considerate afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți pentru luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Banca desfășoară tranzacții cu entități membre ale Grupului Broadhurst NCH, acționarul majoritar, precum și cu membrii cheie ai conducerii, care sunt rezumate mai jos:

31 decembrie, 2013	Entitățile din Grup	Conducerea Băncii	Total
Credite și avansuri clienților	7.604.304	243.898	7.839.202
TOTAL ACTIVE	7.604.304	243.898	7.839.202
Depozitele clienților și conturi de economii	115.827.109	1.421.974	117.249.083
TOTAL PASIVE	115.827.109	1.421.974	117.249.083
Venituri din dobânzi și comisioane	1.442.145	9.203	1.451.348
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	3.241.687	43.572	3.285.259
Angajamente	2.019.535	119.676	2.139.211
31 decembrie 2012	Entitățile din Grup	Conducerea Băncii	Total
Credite și avansuri clienților	3.183.540	243.289	3.426.829
TOTAL ACTIVE	3.183.540	243.289	3.426.829
Depozitele clienților și conturi de economii	69.608.699	728.540	70.337.239
TOTAL PASIVE	69.608.699	728.540	70.337.239
Venituri din dobânzi și comisioane	528.541	628	529.169
Cheltuieli cu dobânzi și comisioane	3.409.348	20.333	3.429.681
Angajamente	1.521.289	111.276	1.632.565

Toate tranzacțiile cu părți afiliate în anii 2013 și 2012 au fost realizate în condiții de piață.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

23 ANALIZA SCADENȚELOR DATORIILOR FINANCIARE ÎN BAZA FLUXURILOR DE NUMERAR NEACTUALIZATE

În tabelurile următoare sunt detaliate scadențele contractuale rămase ale Băncii pentru datoriile sale financiare. Această analiză a fost realizată în baza fluxurilor de numerar neactualizate ale datoriilor financiare și cea mai îndepărtată dată de rambursare a datoriilor de către Bancă, și include atât dobânzile cât și sumele de principal.

31 decembrie 2013	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorate băncilor	-	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților și conturi de economii	511.881.872	276.701.607	221.756.537	10.311.350	558.809	1.021.210.175
Alte datorii	-	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	1.802.757	-	-	-	-	1.802.757
Total datorii financiare	513.684.629	276.701.607	221.756.537	10.311.350	558.809	1.023.012.932
Angajamente extrabilanțiere	731.233	987.446	17.957.627	1.028.912	261.297	20.966.515
31 decembrie 2012	Până la 1 lună	Între 1 lună și 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Total
Datorate băncii	-	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților și conturi de economii	310.739.758	172.115.627	127.494.627	2.881.928	1.086.763	614.318.104
Alte pasive	1.955.113	-	-	-	-	1.955.113
Total datorii financiare	312.694.871	172.115.627	127.494.028	2.881.928	1.086.763	616.273.217
Angajamente extrabilanțiere	915.303	745.374	1.771.190	359.121	68.653	3.859.641

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

**24 ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE SCADENȚE RĂMASE
31 decembrie 2013**

	Până la o lună	Peste 1 luni și până la și inclusiv 3 luni	Peste 3 luni și până la și inclusiv 1 an	Peste 1 an și până la și inclusiv 5 ani	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
ACTIVE							
Numerar și conturi la bănci	81.036.137	-	-	-	-	-	81.036.137
Sold datorat de la Banca Națională a României	233.090.395	-	-	-	-	-	233.090.395
Credite și avansuri clienților	75.296.802	57.412.970	246.056.633	231.295.062	180.083.704	-	790.145.171
Alte active	5.752.492	305.948	2.432.131	452.091	-	4.071,698	13.014.359
Investiții	4.988.500	19.351.336	33.091.413	14.707.456	315.314	2.051.737	74.505.753
Imobilizări corporale și necorporale	-	-	-	-	-	9.644.809	9.644.809
Impozit amânat și impozit pe venit	-	-	-	-	-	756.092	756.092
Total active	400.164.326	77.070.254	281.580.176	246.454.609	180.399.018	16.524.331	1.202.192.716
Datorii							
Depozitele clienților și conturile de economii	515.885.194	271.012.345	210.754.698	9.171.554	362.835	-	1.007.186.627
Alte datorii	1.802.757	348.772	966.506	47.113	12.044	9.747.325	12.924.517
Total datorii	517.687.951	217.361.116	211.721.205	9.218.667	374.879	9.747.325	1.020.111.144
Capital social	-	-	-	-	-	215.649.200	215.649.200
Rezultatul reportat și rezerve	-	-	-	-	-	(33.567.628)	(33.567.628)
Total capitaluri proprii	-	-	-	-	-	182.081.572	182.081.572
Total datorii și capitaluri proprii	517.687.951	271.361.116	211.721.205	9.218.667	374.879	191.828.897	1.202.192.716
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2013	(117.523.626)	(194.290.863)	69.858.972	237.235.942	180.024.138	(175.304.568)	-
Deficit de lichiditate acumulat	(117.523.626)	(311.814.489)	(241.955517)	(4.719.571)	175.304.568	-	-

Refinanțarea pe termen scurt a Băncii este asigurată de posibilitatea obținerii unei refinanțări de la alte bănci precum și de disponibilitatea facilității de credit în suma de 50 milioane USD contractată de la Broadhurst Investments Limited și prin adoptarea unei politici adecvate de dobândă care să permită atragerea unui volum mai mare de resurse.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

24 ANALIZA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR PE SCADENȚE RĂMASE (continuare)

31 decembrie 2012	Până la o lună	Peste 1 luni și până la și inclusiv	Peste 3 luni și până la și inclusiv	Peste 1 an și până la și inclusiv	Peste 5 ani	Scadență nedefinită	TOTAL
		3 luni	1 an	5 ani			
ACTIVE							
Numerar și conturi la bănci	50.878.580	-	-	-	-	-	50.878.580
Sold datorat de la Banca Națională a României	137.950.751	-	-	-	-	-	137.950.751
Credite și avansuri clienților	77.681.394	30.002.318	122.211.365	145.960.077	139.050.026	5.059.82	514.905.180
Alte active	1.494.402	881.496	1.158.652	705.478	-	1	9.299.850
Investiții	-	9.894.70	23.859.108	18.624.1	315.314	2.190.49	54.883.784
Imobilizări corporale și necorporale	-	0	-	67	-	4	8.583.106
Impozitul pe venit	-	-	-	-	-	6	756.091
						756.091	756.091
Total active	268.005.127	40.778.514	147.229.125	165.289.722	139.365.340	16.589.514	777.257.342
Datorii							
Depozitele clienților și conturile de economii	310.089.574	170.210.220	121.569.011	2.605.353	616.954	-	605.091.112
Alte datorii	1.955.113	221.946	53.151	7.734	-	10.711.7	12.949.731
Total datorii	312.044.687	170.432.166	121.622.162	2.613.087	616.954	10.711.7	618.040.843
Capital social	-	-	-	-	-	202.049.	202.049.200
Rezultat reportat și rezerve	-	-	-	-	-	(42.832.701)	(42.832.701)
Total capital propriu	-	-	-	-	-	159.216.499	159.216.499
Total datorii și capital propriu	312.044.687	170.432.166	121.622.162	2.613.087	616.954	169.928.286	777.257.342
Riscul de lichiditate la 31 decembrie 2011	(44.039.560)	(129.653.652)	25.606.963	162.679.635	138.748.386	(155.338.773)	-
Deficit de lichiditate acumulat	(44.039.560)	(173.693.212)	(148.086.212)	14.590.386	153.338.773	-	-

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013**

(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este altfel precizat)

25 EVENIMENTE ULTERIOARE

După data întocmirii bilanțului, Banca și-a majorat capitalul social cu 8.000.000 RON prin emiterea unor noi acțiuni. Un nou regulament Basel III pentru calcularea gradului de acoperire a capitalului a intrat în vigoare în 2014 în baza căruia se estimează o creștere a indicatorului de solvabilitate.

Începând cu ianuarie 2014 Banca Națională a României a scăzut rata rezervei minime obligatorii (RMO) de la 20% la 18% pentru valuta de la 15% la 12% pentru lei.