



## **Banca Națională a României**

Situații Financiare

31 decembrie 2004

întocmite conform

Standardelor Internaționale de Raportare Financiară

# Banca Națională a României

## Cuprins

Raportul auditorilor independenți

Contul de profit și pierdere 1

Bilanțul contabil 2

Situația evoluției capitalului propriu 4

Situația fluxurilor de numerar 5

Note la situațiile financiare 6 - 41



**KPMG Audit SRL**  
Central Business Park  
Calea Serban Voda 133, Sector 4

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

Tel: +40 (21) 336 22 66  
+40 (741) 800 800  
Fax: +40 (21) 336 11 77  
+40 (741) 800 700  
www.kpmg.ro

## Raportul Auditorilor Independenți

Către Consiliul de Administrație  
Banca Națională a României

Am auditat bilanțul contabil anexat al Băncii Naționale a României („Banca”), precum și contul de profit și pierdere, situația evoluției capitalului propriu și a fluxurilor de numerar pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2004. Aceste situații financiare sunt stabilite sub responsabilitatea conducerii Băncii. Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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

În opinia noastră, situațiile financiare la care ne-am referit mai sus redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2004, precum și a rezultatului operațiunilor sale și a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

După cum este prezentat în Nota 2c la situațiile financiare, Banca a reconsiderat statutul său fiscal atât pentru exercițiul financiar curent cât și pentru exercițiile financiare precedente și a retratat informațiile financiare comparative aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2003.

KPMG Audit SRL  
București, România  
8 iulie 2005

# Banca Națională a României

## Contul de profit și pierdere

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2004

<i>În miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	<b>2004</b>	2003*
Venituri din dobânzi	4	11.143	6.892
Cheltuieli cu dobânzile	5	(30.492)	(17.495)
<b>Cheltuieli nete din dobânzi</b>		<b>(19.349)</b>	<b>(10.603)</b>
Venituri din taxe și comisioane		1.317	1.463
Cheltuieli cu taxe și comisioane		(1.048)	(703)
<b>Venituri nete din taxe și comisioane</b>	6	<b>269</b>	<b>760</b>
Câștiguri/ (pierderi) nete din diferențe de curs valutar	7	(18.488)	25.235
Alte venituri operaționale		203	788
Cheltuieli operaționale	8	(2.033)	(2.299)
Diminuări nete de provizioane pentru deprecierea valorii creditelor acordate băncilor și altor instituții financiare	17	20	44
<b>Profitul/ (pierderea) operațional(ă)</b>		<b>(39.378)</b>	<b>13.925</b>
Ajustarea la hiperinflație, câștig din poziția monetară netă		-	983
<b>Profitul/ (pierderea) exercițiului</b>		<b>(39.378)</b>	<b>14.908</b>

\*Nota 2c

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 iulie 2005 și semnate în numele acestuia de:

Dl. Mugur Isărescu  
Guvernator

# Banca Națională a României

## Bilanțul contabil

la 31 decembrie 2004

<i>În miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	<b>31 decembrie 2004</b>	31 decembrie 2003*
<b>Active externe</b>			
Depozite în aur la alte bănci	9	25.110	26.828
Numerar și echivalente de numerar	10	10.015	5.928
Plasamente la bănci	11	91.838	29.657
Active financiare deținute pentru tranzacționare	12	-	3.290
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vânzare	13	328.562	225.150
Fondul Monetar Internațional	14	46.521	49.907
Alte participații externe	15	2.338	2.510
<b>Total active externe</b>		<b>504.384</b>	<b>343.270</b>
<b>Active interne</b>			
Aur și alte metale prețioase	16	18.015	19.259
Valori mobiliare, disponibile pentru vânzare		-	5
Credite acordate băncilor și altor instituții financiare	17	642	1.611
Imobilizări	18	3.033	2.954
Alte active	19	268	2.464
<b>Total active interne</b>		<b>21.958</b>	<b>26.293</b>
<b>Total active</b>		<b>526.342</b>	<b>369.563</b>

\*Nota 2c

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 iulie 2005 și semnate în numele acestuia de:

Dl. Mugur Isărescu  
Guvernator

# Banca Națională a României

## Bilanțul contabil (*continuare*)

la 31 decembrie 2004

<i>În miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	<b>31 decembrie 2004</b>	31 decembrie 2003*
<b>Datorii externe</b>			
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	20	3.718	820
Fond pentru participatii la instituțiile internaționale	21	2.338	2.510
Fondul Monetar Internațional	22	62.814	72.982
Alte datorii		226	236
<b>Total datorii externe</b>		<b>69.096</b>	<b>76.548</b>
<b>Numerar în circulație</b>	23	<b>82.495</b>	<b>65.210</b>
<b>Datorii interne</b>			
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	24	308.856	162.151
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	25	51.328	11.907
Alte datorii	26	1.153	955
<b>Total datorii interne</b>		<b>361.337</b>	<b>175.013</b>
<b>Total datorii</b>		<b>512.928</b>	<b>316.771</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social		300	172
Rezerve		18	146
Rezultatul reportat		13.096	52.474
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>13.414</b>	<b>52.792</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>526.342</b>	<b>369.563</b>

\*Nota 2c

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 8 iulie 2005 și semnate în numele acestuia de:

Dl. Mugur Isărescu  
Guvernator

## Banca Națională a României

### Situația evoluției capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2004

<i>În miliarde lei</i>	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 31 decembrie 2002 - raportat anterior	172	146	389	707
Corectarea erorii (Nota 2c), inclusiv efectul hiperinflației asupra datoriei de impozit amânat	-	-	37.177	37.177
Sold la 31 decembrie 2002 – recalculat	172	146	37.566	37.884
Profitul net al exercițiului 2003	-	-	14.908	14.908
Sold la 31 decembrie 2003	172	146	52.474	52.792
Creșterea capitalului prin încorporarea de rezerve (Nota 2o)	128	(128)	-	-
Pierdere netă a exercițiului 2004	-	-	(39.378)	(39.378)
<b>Sold la 31 decembrie 2004</b>	<b>300</b>	<b>18</b>	<b>13.096</b>	<b>13.414</b>

Rezervele includ un fond statutar de rezervă nedistribubil în sumă de 18 miliarde lei la 31 decembrie 2004 (31 decembrie 2003: 146 miliarde lei).

# Banca Națională a României

## Situația fluxurilor de numerar

pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2004

<i>În miliarde lei</i>	<i>Nota</i>	<b>2004</b>	<b>2003*</b>
<b>Activități de exploatare</b>			
<b>Profit/ (pierdere)</b>		<b>(39.378)</b>	<b>14.908</b>
<b>Ajustări pentru elemente nemonetare:</b>			
Credite neperformante și alte provizioane pentru creanțe îndoielnice	17	(20)	(44)
Amortizare	8	132	138
Impactul hiperinflației asupra provizioanelor		-	(5.071)
Pierdere/(Profit) din cedarea imobilizărilor		38	398
		<hr/>	<hr/>
<b>Profit operațional/ (pierdere) înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare</b>		<b>(39.228)</b>	<b>10.329</b>
<b>(Creșterea)/descreșterea activelor de exploatare:</b>			
Aur și alte metale prețioase		2.962	(1.210)
Valori mobiliare		(100.117)	(23.709)
Plasamente la bănci		(62.181)	(447)
Fondul Monetar Internațional		3.386	3.881
Credite acordate băncilor și altor instituții financiare		989	1.380
Alte active		2.368	952
<b>Creșterea/(descreșterea) datoriilor de exploatare:</b>			
Datorii către bănci și alte instituții financiare		149.602	5.843
Datorii către Trezoreria Statului		39.249	416
Fondul Monetar Internațional		(10.168)	(930)
Numerar în circulație		17.285	4.907
Alte datorii		189	(1.232)
		<hr/>	<hr/>
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>		<b>4.336</b>	<b>180</b>
<b>Activități de investiții:</b>			
Achiziții nete de imobilizări		(249)	(160)
		<hr/>	<hr/>
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de investiții</b>		<b>(249)</b>	<b>(160)</b>
<b>Activități de finanțare</b>		-	-
		<hr/>	<hr/>
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare</b>		-	-
		<hr/>	<hr/>
<b>Creșterea/(descreșterea) netă a soldului de numerar și echivalentelor de numerar</b>		<b>4.087</b>	<b>20</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul exercițiului</b>	10	<b>5.928</b>	<b>5.908</b>
		<hr/>	<hr/>
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul exercițiului</b>	10	<b>10.015</b>	<b>5.928</b>
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
*Nota 2c			



# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 1. Introducere

Banca Națională a României (Banca) a fost înființată în anul 1880 ca Banca Centrală a României. Sediul social este situat în strada Lipscani nr. 25, București, România.

Banca Națională a României este 100% deținută de către Statul Român. Operațiunile Băncii în decursul anului 2004 au fost reglementate de:

- “Legea privind statutul Băncii Naționale a României” (Legea nr. 101/1998) - în vigoare pentru perioada 1 iulie 1998 – 30 iulie 2004;
- “Legea privind statutul Băncii Naționale a României” (Legea nr. 312/2004) - în vigoare din data de 31 iulie 2004, cu excepția unor prevederi privind raportarea financiară care sunt aplicabile din data de 1 ianuarie 2005. Scopul acestei legi este armonizarea Statutului băncii centrale cu legislația Uniunii Europene și, în particular, cu prevederile privind independența băncii centrale din cadrul Tratatului Comunității Europene și cu observațiile din Raportul privind aderarea.

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

Banca Națională a României este condusă de un Consiliu de Administrație. Conducerea executivă este exercitată de către guvernator, prim-viceguvernator și de doi viceguvernatori. Membrii Consiliului de Administrație sunt numiți de Parlament pe o perioadă de 5 ani.

### 2. Metode și politici contabile

#### a) Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare

Situațiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS") și cu interpretările acestora adoptate de către Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate ("IASB").

Politicile contabile au fost aplicate în mod consistent de către Bancă pentru exercițiul financiar 2004 și sunt în conformitate cu cele aplicate în anul precedent.

#### b) Bazele întocmirii

Situațiile financiare sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt prezentate în lei, rotunjite la cel mai apropiat miliard.

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite pe baza convenției valorii juste pentru activele și pasivele financiare deținute pentru tranzacționare și pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare, cu excepția acelor pentru care valoarea justă nu poate fi stabilită în mod credibil. Alte active și pasive financiare, precum și activele și pasivele nefinanciare, sunt prezentate în baza abordării la cost amortizat, valoare reevaluată sau cost istoric.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

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

#### b) Bazele întocmirii (*continuare*)

##### *Diferențe între IFRS și conturile statutare*

Situațiile financiare sunt întocmite pe baza înregistrărilor contabile efectuate de Bancă, prezentate în lei, în conformitate cu reglementările românești de contabilitate. Aceste situații financiare au fost ajustate pentru a reflecta diferențele dintre conturile statutare și IFRS. Prin urmare, s-au efectuat ajustările necesare pentru ca situațiile financiare să fie conforme, în toate aspectele semnificative, cu IFRS.

Forma în care sunt prezentate situațiile financiare este conformă cu modelul de raportare prevăzut de IAS 30 (“Informații ce trebuie prezentate în situațiile financiare ale băncilor și instituțiilor financiare similare”). Principalele deosebiri față de situațiile financiare statutare, întocmite în conformitate cu reglementările naționale, sunt:

- gruparea mai multor elemente în posturi mai cuprinzătoare;
- reevaluări ale elementelor de activ și pasiv, în conformitate cu IAS 29 (“Raportarea financiară în economii hiperinflaționiste”) – pentru cifrele comparative;
- ajustări ale valorilor juste, în conformitate cu IAS 39 (“Instrumente Financiare – Recunoaștere și Evaluare”) – pentru cifrele comparative;
- ajustări ale contului de profit și pierdere pentru a înregistra veniturile și cheltuielile potrivit unei contabilități de angajamente, dacă este cazul; și
- prezentări ale evenimentelor și tranzacțiilor cerute de IFRS.

#### c) Corectarea erorii

În cadrul situațiilor financiare anterioare, impozitul amânat a fost determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și pasive și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare. Impozitul amânat a fost calculat în funcție de maniera estimată de recuperare sau decontare a valorilor contabile ale activelor și datoriilor, utilizându-se ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare sau în curs de reglementare la data bilanțului (2003: 80%).

## Note la situațiile financiare

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

#### c) Corectarea erorii (*continuare*)

În cadrul situațiilor financiare anuale 2004, considerând următoarele evoluții recente privind statutul fiscal al Băncii:

- emiterea Ordonanței nr. 83/2004 pentru modificarea și completarea Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal - conform căreia Banca, începând din 1 ianuarie 2005, este scutită de la plata impozitului pe profit;
- emiterea Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României (art. 43) - conform căreia, începând din 1 ianuarie 2005, Banca transferă bugetului de stat o cotă de 80% din veniturile nete rămase după acoperirea cheltuielilor exercițiului financiar și a pierderii exercițiilor precedente rămasă neacoperită din alte surse;

Banca a modificat evaluarea statutului său fiscal și a concluzionat că aplicarea anterioară a prevederilor IAS 12 „Impozitul pe profit” s-a bazat pe interpretarea eronată a substanței economice a cadrului legal anterior ce reglementa impozitul pe profit al Băncii. Astfel, impozitul pe profit de 80% ar fi trebuit asimilat cu distribuția de profit către Stat – unicul acționar al Băncii. În consecință, impozitul amânat înregistrat anterior conform IAS 12 reprezintă o eroare aferentă perioadelor anterioare, iar corectarea acesteia a fost efectuată prin modificarea soldului de deschidere al capitalului propriu pentru perioada anterioară prezentată. Valoarea corecției este prezentată în Situația evoluției capitalului propriu.

#### d) Bazele contabilității investițiilor în întreprinderi asociate

Întreprinderile asociate sunt acele întreprinderi în care Banca poate exercita o influență semnificativă, dar nu și control, asupra politicilor financiare și operaționale.

Banca deține 33% din capitalul social al TRANSFOND SA, o societate pe acțiuni care furnizează servicii de clearing și decontare a operațiunilor interbancare între băncile din România. În cadrul situațiilor financiare, Banca înregistrează la cost reevaluat investiția în TRANSFOND SA conform IAS 28 “Contabilitatea investițiilor în întreprinderile asociate”.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

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

#### e) Aplicarea IAS 29 (“Raportarea financiară în economii hiperinflaționiste”) și SIC 19

Conducerea Băncii consideră că moneda de evaluare, conform definiției SIC 19, este moneda națională Leu. IAS 29 și SIC 19 impun ca situațiile financiare ale unei întreprinderi care raportează în moneda unei economii hiperinflaționiste să fie prezentate în unități de măsură curente la data bilanțului; astfel, elementele nemonetare sunt retratate prin aplicarea indicelui general al prețurilor de la data achiziției, contribuției sau de la data la care acestea au rezultat.

IAS 29 stipulează că o economie este considerată hiperinflaționistă dacă, printre alți factori, indicele cumulat al inflației depășește sau se apropie de 100% pe parcursul unei perioade de trei ani. Creșterea anuală a indicelui general al prețurilor publicat de Comisia Națională de Statistică a României pentru anii 2002, 2003 și 2004 a fost:

	<b>Creșterea indicelui general al prețurilor</b>	<b>Evoluția ratei de schimb a Euro</b>
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2004	9,3%	(3,5)%
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2003	14,1%	17,7%
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2002	17,9%	25,2%

Pe baza informațiilor publicate de Comisia Națională de Statistică a României, rata cumulată a inflației pentru anii 2002, 2003 și 2004 a fost de 47,0%. Descreșterea inflației, precum și alte caracteristici ale mediului economic din România, arată că economia, a cărei monedă a fost adoptată de Bancă pentru raportarea financiară, a încetat să mai fie hiperinflaționistă pentru perioadele financiare începând din 1 ianuarie 2004. Astfel, prevederile IAS 29 nu au mai fost aplicate pentru întocmirea prezentelor situații financiare.

Până la data de 31 decembrie 2003, ROL a fost considerat moneda unei economii hiperinflaționiste și, în consecință, Banca a aplicat IAS 29. Cifrele comparative au fost retratate pentru modificările puterii de cumpărare a ROL la 31 decembrie 2003 și, ca rezultat, sunt exprimate în unități de măsură curente la 31 decembrie 2003. Datorită întreruperii aplicării IAS 29, conform explicațiilor de mai sus, nu au fost efectuate ajustări suplimentare pentru cifrele prezentate pentru perioadele anterioare.

Sumele prezentate în unități de măsură curente la data bilanțului nu reprezintă valoarea evaluată, costul de înlocuire, orice altă măsură a valorii curente a activelor sau prețurile la care tranzacțiile se efectuează în mod curent.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

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

#### f) Tranzacțiile valutare

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Activele și pasivele monetare exprimate în monedă străină la data bilanțului sunt transformate în lei la cursul de schimb de la această dată. Diferențele de conversie aferente reevaluării sau care rezultă din tranzacțiile încheiate în monedă străină sunt incluse în contul de profit și pierdere.

Contractele de schimb la termen și alte contracte extrabilanțiere folosite în activitatea de tranzacționare sunt prezentate la valoarea de piață.

Cursul de schimb al principalelor monede străine la 31 decembrie au fost:

<b>Moneda</b>	<b>2004</b>	<b>2003</b>
Euro (EUR)	1: ROL 39.663	1: ROL 41.117
Dolar (USD)	1: ROL 29.067	1: ROL 32.595
Drepturi Speciale de Tragere (DST)	1: ROL 45.141	1: ROL 48.435

#### g) Folosirea estimărilor

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

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

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

#### h) Instrumente financiare

##### i) *Clasificări*

*Instrumentele financiare deținute pentru tranzacționare* sunt acelea achiziționate în principal în scopul de a genera profit pe termen scurt.

*Activele financiare create de către Bancă* sunt împrumuturi și creanțe produse de Bancă prin furnizare de bani unui debitor, altele decât cele inițiate cu intenția de a fi vândute imediat sau în termen scurt care trebuie clasificate ca deținute pentru tranzacționare. Activele financiare create de Bancă conțin împrumuturi și creanțe către bănci și alte instituții financiare, altele decât creditele cumpărate.

*Investițiile deținute până la scadență* reprezintă acele active financiare cu plăți fixe sau determinabile și scadență fixă pe care Banca are intenția fermă și posibilitatea de a le păstra până la scadență.

*Activele financiare disponibile pentru vânzare* sunt acele active financiare care nu sunt împrumuturi și creanțe produse de către Bancă, active financiare deținute pentru tranzacționare sau investiții deținute până la scadență. Instrumentele financiare disponibile pentru vânzare includ valori mobiliare, inclusiv obligațiuni de stat, titluri cu discount și certificate de trezorerie, precum și alte valori mobiliare care nu sunt deținute pentru tranzacționare sau deținute până la scadență.

##### ii) *Recunoașterea*

Banca recunoaște activele financiare la data la care au fost transferate Băncii. Pentru activele financiare deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare, orice schimbare a valorii juste este recunoscută în contul de profit și pierdere de la data la care Banca le achiziționează.

##### iii) *Evaluare*

Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare.

Ulterior recunoașterii inițiale, toate activele financiare deținute pentru tranzacționare și cele disponibile pentru vânzare sunt evaluate la valoarea justă, cu excepția acelor pentru care nu există o valoare de piață cotate pe o piață activă sau a căror valoare justă nu poate fi stabilită în mod credibil - care sunt înregistrate la cost, inclusiv costurile de tranzacționare, mai puțin un provizion pentru orice depreciere estimată.

## Note la situațiile financiare

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

#### h) Instrumente financiare (*continuare*)

Toate pasivele financiare netranzaționabile, împrumuturile și creanțele produse de către Bancă, precum și activele deținute până la scadență sunt înregistrate la cost amortizat. Costul amortizat este calculat pe baza metodei lineare. Amortizarea lineară utilizată pentru determinarea costului amortizat reprezintă cea mai bună estimare a Băncii privind valoarea amortizării aferente, iar impactul aplicării metodei ratei de dobândă efectivă nu ar fi fost semnificativ. Managementul estimează că rata de dobândă efectivă a instrumentelor financiare este egală cu rata de piață a instrumentului de la data emisiunii acestuia. Primele și discount-urile, incluzând costurile inițiale de tranzacționare, sunt amortizate pe baza metodei lineare.

#### iv) *Principiile măsurării valorii juste*

Valoarea justă a instrumentelor financiare se bazează pe o cotație de preț pe o piață activă la data bilanțului, fără deducerea costurilor de tranzacționare. În cazul în care nu există o cotație de preț, valoarea justă a instrumentelor financiare se estimează folosind modele de stabilire a prețurilor unei tranzacții sau analiza fluxurilor de numerar actualizate.

Valoarea justă a instrumentelor derivate care nu sunt cotate este stabilită la valoarea pe care Banca estimează că o va primi sau plăti pentru terminarea contractului la data bilanțului, luând în considerare credibilitatea financiară curentă a celeilalte părți implicate și condițiile curente ale pieței.

#### v) *Câștiguri și pierderi rezultate în urma evaluării ulterioare*

Câștigurile și pierderile rezultate ca urmare a modificării valorii juste a instrumentelor financiare deținute pentru tranzacționare sau disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei.

#### vi) *Instrumente specifice*

##### **Aur și alte metale prețioase**

Aurul, inclusiv aurul la alte standarde, și alte metale prețioase sunt evaluate la valoarea de piață pe baza ratei oficiale de fixing londoneze de la data bilanțului. Lingourile de aur sunt certificate/evaluate pentru puritate și calitate.

##### **Numerar și echivalent în numerar**

Numerarul și echivalentul în numerar reprezintă numerarul efectiv și conturile nostro la bănci și la alte instituții financiare.

## Note la situațiile financiare

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

#### h) Instrumente financiare (*continuare*)

##### Plasamente la bănci

Plasamentele la bănci sunt clasificate ca active financiare create de către Bancă. Plasamentele sunt înregistrate la valoarea nominală (inclusiv dobânda de încasat), mai puțin provizionul specific în cazul înregistrării unor posibile pierderi din deprecierea valorii plasamentelor (vezi Nota 2j).

##### Valori mobiliare

Valorile mobiliare pe care Banca le deține în scopul de a genera profit pe termen scurt sunt clasificate ca deținute pentru tranzacționare. Valorile mobiliare pentru care Banca are intenția fermă și posibilitatea de a le păstra până la scadență sunt clasificate ca fiind deținute până la scadență. Celelalte valori mobiliare sunt clasificate ca fiind disponibile pentru vânzare.

Valorile mobiliare externe formează o parte din rezerva brută valutară a Băncii. Acestea sunt înregistrate la valoarea lor justă, determinată pe baza prețului de piață. Modificarea valorii juste a acestor valori mobiliare este recunoscută în contul de profit și pierdere.

Participațiile în întreprinderi sunt clasificate ca fiind disponibile pentru vânzare și sunt înregistrate la cost reevaluat, mai puțin un eventual provizion pentru deprecierea valorii activelor.

##### Credite acordate băncilor și altor instituții financiare

Creditele acordate de către Bancă sunt prezentate ca active financiare create de către Bancă. Creditele sunt prezentate în bilanț la valoarea principalului, mai puțin provizionul pentru deprecierea valorii creditelor necesar pentru a reflecta valoarea recuperabilă (vezi Nota 2j).



## Note la situațiile financiare

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

#### i) Derecunoaștere

Un activ financiar este derecunoscut atunci când, și numai atunci când, Banca pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc activul financiar. Banca pierde acest control în cazul în care aceasta realizează drepturile asupra beneficiilor specificate în contract, drepturile expiră sau Banca renunță la aceste drepturi.

#### j) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

Activele financiare sunt analizate la data întocmirii fiecărui bilanț contabil pentru a determina dacă există vreun indiciu obiectiv potrivit căruia un activ poate fi depreciat. Dacă orice astfel de indiciu există, Banca trebuie să estimeze valoarea recuperabilă a activului. O pierdere din depreciere este recunoscută când valoarea contabilă a activului sau a unității generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă.

#### **Credite acordate băncilor și altor instituții financiare create de către Bancă**

Valoarea recuperabilă a creditelor și avansurilor create de către Bancă este calculată pe baza evaluării creditelor și avansurilor la data bilanțului, inclusiv a dobânzilor de încasat.

Pentru determinarea valorii recuperabile a creditelor acordate de Bancă, managementul ia în considerare factori specifici, inclusiv capacitatea debitorului de a plăti dobânda și principalul, credibilitatea financiară și performanța debitorului considerat individual sau ca parte a unui grup.

Provizioanele pentru deprecierea valorii creditelor sunt recunoscute ca și cheltuieli specifice în contul de profit și pierdere și deduse din total credite și dobânzi de încasat.

Când se consideră creditul ca fiind nerecuperabil și toate măsurile legale pentru recuperarea acestuia au fost luate, acesta este trecut pe pierderi și înregistrat în contul de profit și pierderi.

#### **Imobilizări**

Banca analizează valoarea contabilă a imobilizărilor la data bilanțului și estimează că valoarea recuperabilă a portofoliului de imobilizări este valoarea determinată pe baza evaluării independente realizate în octombrie 2001 de un evaluator independent autorizat – ajustată la hiperinflație până la 31 decembrie 2003.

## Note la situațiile financiare

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

#### j) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (*continuare*)

Cheltuielile cu provizioane pentru deprecierea valorii activelor sunt recunoscute în contul de profit și pierderi în momentul în care valoarea contabilă a elementelor de imobilizări corporale și necorporale depășește valoarea recuperabilă.

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

#### k) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în conformitate cu principiile contabilității de angajamente, luând în considerare randamentul efectiv al activelor sau o rată variabilă relevantă. Veniturile și cheltuielile din dobânzi includ sumele rezultate din amortizarea oricărui discount sau prime, precum și alte diferențe între suma inițială a unui împrumut sau titlu de valoare și suma lor la scadență calculată pe baza metodei lineare.

Amortizarea lineară utilizată pentru determinarea costului amortizat reprezintă cea mai bună estimare a Băncii privind valoarea amortizării aferente.

#### l) Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

Veniturile și cheltuielile din taxe și comisioane sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe măsură ce și în momentul în care serviciile aferente sunt prestate.

#### m) Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt evidențiate la cost reevaluat, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii (vezi Nota 2j). Cheltuielile generate de construcția de imobilizări sunt capitalizate și amortizate odată cu darea în folosință a activelor.

Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente a elementelor de imobilizări corporale care sunt evidențiate separat, incluzând cheltuielile cu modernizarea, sunt capitalizate. Alte cheltuieli ulterioare sunt capitalizate în măsura în care acestea îmbunătățesc performanțele viitoare ale acelor elemente de imobilizări corporale. Alte cheltuieli cu reparațiile și întreținerea sunt înregistrate în contul de profit și pierdere la momentul efectuării lor, având statut de cheltuieli de exploatare.

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

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

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

#### m) Imobilizări corporale (*continuare*)

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

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

#### n) Pensii și alte beneficii post-pensionare

Banca efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului, asigurările de sănătate și fondul de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai sistemului de pensii al statului român. Toate cheltuielile aferente sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei în mod curent.

Banca nu este angajată în nici un sistem de pensii independent și, în consecință, nu își asumă nici un fel de alte obligații în acest sens. Banca nu este angajată în nici un sistem de beneficii post pensionare și nu are obligația de a presta servicii ulterioare pensionării foștilor sau actualilor salariați.

#### o) Capital social și rezerve

Capitalul este deținut în întregime de Statul Român și nu este divizat în acțiuni.

În conformitate cu Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, la data de 31 decembrie 2004, capitalul a fost majorat la nivelul de 300 miliarde lei prin încorporarea sumei de 128 miliarde lei din fondul de rezervă existent la acea dată.

#### p) Impozitul pe profit

Banca este scutită de impozitul pe profit începând cu data de 1 ianuarie 2005, conform prevederilor Codului Fiscal și Legii nr. 312/2004 (vezi Nota 2c).

## Note la situațiile financiare

### 3. Politici de gestionare a riscului

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

#### a) Riscul de credit

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

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

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

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic, ceea ce poate genera, de asemenea pierderi pentru Bancă. Concentrarea riscului de credit pe tipuri de clienți și credite acordate de către Bancă este evidențiată în nota 17.

Expunerea maximă la riscul de credit, reprezentând pierderea maximă contabilă care ar trebui recunoscută la data întocmirii bilanțului în situația în care clienții nu pot îndeplini obligațiile contractuale și valoarea justă a oricăror garanții este zero, este estimată ca fiind în sumă de 642 miliarde lei (31 decembrie 2003: 1.611 miliarde lei). Prin urmare, expunerea maximă la riscul de credit depășește în mod semnificativ provizionul pentru deprecierea valorii creditelor.

#### b) Riscul de lichiditate

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

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

Analiza riscului de lichiditate pentru activele și pasivele Băncii este prezentată în Nota 30.

## Note la situațiile financiare

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

#### c) Riscul de dobândă

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

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

Pentru creanțele și datoriile financiare în valută, Banca încearcă să mențină o poziție netă pozitivă. Sunt utilizate în diferite proporții instrumente cu dobândă fixă și variabilă.

Ratele de dobândă aferente activelor și datoriilor financiare în valută sunt prezentate în notele ce prezintă elemente bilanțiere respective.

#### d) Riscul valutar

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

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

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

Activele și pasivele denominate în EUR și alte valute la data bilanțului sunt prezentate în Nota 29.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 4. Venituri din dobânzi

	2004	2003
<i>În miliarde lei</i>		
<b><i>Operațiuni externe</i></b>		
Dobânzi și venituri similare provenind din:		
Conturi curente și depozite plasate la bănci străine	1.393	866
Valori mobiliare externe	9.640	5.667
Alte venituri externe	6	35
<b><i>Total venituri din dobânzi aferente operațiunilor externe</i></b>	<b>11.039</b>	<b>6.568</b>
<b><i>Operațiuni interne</i></b>		
Dobânzi și venituri similare provenind din:		
Valori mobiliare interne	1	160
Creditele acordate băncilor românești și altor instituții financiare	101	162
Alte venituri interne	2	2
<b><i>Total venituri din dobânzi aferente operațiunilor interne</i></b>	<b>104</b>	<b>324</b>
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>11.143</b>	<b>6.892</b>

Veniturile din operațiuni cu valori mobiliare includ atât dobânda, cât și câștigurile realizate sau nerealizate decurgând din ajustările pentru valoarea justă. Câștigurile din ajustările pentru valoarea justă a valorilor mobiliare externe includ câștigurile din modificările valorilor juste aferente valorilor mobiliare disponibile pentru vânzare.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 5. Cheltuieli cu dobânzile

	2004	2003
<i>În miliarde lei</i>		
<b>Operațiuni externe</b>		
Dobânzi și cheltuieli similare provenind din:		
Depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	571	460
Valori mobiliare externe	3.321	322
Credite acordate de Fondul Monetar Internațional	516	473
Alte cheltuieli externe	17	33
<b>Total cheltuieli cu dobânzile aferente operațiunilor externe</b>	<b>4.425</b>	<b>1.288</b>
<b>Operațiuni interne</b>		
Dobânzi și cheltuieli similare provenind din:		
Rezerva minimă obligatorie de la bănci locale	3.010	2.392
Depozite la termen atrase de la bănci locale	16.453	12.452
Certificate de depozit emise de Bancă	3.209	-
Contul curent al Trezoreriei Statului	3.395	1.363
<b>Total cheltuieli cu dobânzile aferente operațiunilor interne</b>	<b>26.067</b>	<b>16.207</b>
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>30.492</b>	<b>17.495</b>

Cheltuielile din operațiuni cu valori mobiliare includ atât dobânda, cât și pierderile realizate sau nerealizate decurgând din ajustările pentru valoarea justă. Pierderile din ajustarea valorii juste a valorilor mobiliare externe includ pierderile din modificările valorilor juste aferente valorilor mobiliare disponibile pentru vânzare.

### 6. Venituri nete din taxe și comisioane

Veniturile nete din taxe și comisioane includ veniturile din comisioane pentru serviciile de decontare a operațiunilor interbancare între băncile românești și a plăților către bugetul de Stat, precum și pentru serviciile de analiză și expertizare a metalelor prețioase, din care se deduc cheltuielile cu comisioanele pentru serviciile primite de Bancă, inclusiv pentru serviciile de mandat prestate de TRANSFOND SA (vezi Nota 27).

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 7. Câștiguri/ pierderi nete din diferențe de curs valutar

	2004	2003
<i>În miliarde lei</i>		
Reevaluarea aurului și metalelor prețioase	(2.929)	6.544
Reevaluarea netă a activelor și pasivelor în valută	(15.466)	19.031
Câștiguri din diferențe de curs valutar	344	282
Pierderi din diferențe de curs valutar	(437)	(622)
<b>Total</b>	<b>(18.488)</b>	<b>25.235</b>

### 8. Cheltuieli operaționale

	2004	2003
<i>În miliarde lei</i>		
Salarii și alte costuri salariale	818	834
Cheltuieli cu emisiunea monetară	318	397
Amortizare	132	138
Cheltuieli administrative	287	286
Alte cheltuieli operaționale	478	644
<b>Total</b>	<b>2.033</b>	<b>2.299</b>

Numărul de angajați la 31 decembrie 2004 este de 1.659 (31 decembrie 2003: 1.654).

### 9. Depozite în aur la alte bănci

Depozitele în aur în formă standard plasate la băncile externe sunt purtătoare de dobânzi care variază între 0,01% și 0,05% pe an (2003: între 0,01% și 0,11% pe an).



# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 10. Numerar și echivalente de numerar

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Conturi curente în valută la bănci în străinătate	8.204	1.165
Conturi curente în valută la instituții financiare internaționale	1.810	4.763
Alte sume în valută	1	-
<b>Total</b>	<b>10.015</b>	<b>5.928</b>

Dobânda medie oferită Băncii pentru conturile curente la bănci și instituții financiare internaționale este de 1,2% pe an (2003: 1,5% pe an).

Conturile curente în valută sunt disponibile la vedere și sunt libere de sarcini.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 11. Plasamente la bănci

În octombrie 2002 Banca și Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BIRD) au semnat un contract de administrare de investiții prin care BIRD a devenit consultantul și mandatarul Băncii pentru administrarea unor active externe limitate la 20% din rezerva valutară internațională. La 31 decembrie 2004, plasamentele la bănci administrate de BIRD sunt în valoare de 2.279 miliarde lei – echivalent al 78,4 milioane USD (31 decembrie 2003: 935 miliarde lei – echivalent al 28,7 milioane USD).

La 31 decembrie 2004, plasamentele la bănci includ depozite overnight constituite la Federal Reserve Bank of New York în valoare de 21.061 miliarde lei (31 decembrie 2003: 10.134 miliarde lei).

Dobânda medie oferită Băncii pentru plasamente la alte bănci este de 3,3% pe an (31 decembrie 2003: 3,3% pe an).

### 12. Active financiare deținute pentru tranzacționare

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	-	3.290
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>3.290</b>

Titlurile cu cupon SUA au o rată de dobândă fixă. Ratele de dobândă efectivă pentru 2003 și 2004 variază între 1,8% și 2% pe an.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 13. Valori mobiliare externe, disponibile pentru vânzare

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
<b>Valori mobiliare externe disponibile pentru vânzare (i)</b>		
Titluri cu discount – Trezoreria SUA	22.260	-
Titluri cu discount – Trezoreria Franței	9.109	14.875
Titluri cu discount – Trezoreria Finlandei	4.950	-
Titluri cu discount – Trezoreria Germaniei	-	3.078
Titluri cu discount – Trezoreria Olandei	12.264	5.737
Titluri cu discount – Agenții federale guvernamentale SUA	-	4.171
Titluri cu cupon – Trezoreria SUA	80.846	58.505
Titluri cu discount – BIRD	-	1.140
Titluri cu cupon – Agenții federale guvernamentale SUA	7.551	-
Obligațiuni cu cupon zero (US STRIP)	1.080	7.750
Titluri cu discount – Banca Reglementelor Internaționale (FIXBIS)	-	2.604
Titluri cu cupon – Banca Reglementelor Internaționale (MTI)	287	-
Titluri cu cupon – Trezoreria Germaniei	88.104	60.596
Titluri cu cupon – Trezoreria Franței	53.173	7.223
Titluri cu cupon – Trezoreria Italiei	-	21.729
Titluri cu cupon – Trezoreria Olandei	22.034	14.632
Titluri cu discount – EIB	-	5.307
Titluri EIB	9.182	-
Titluri cu cupon – BIRD	-	1.234
Titluri cu cupon – Agenții Germania	5.156	9.210
Titluri cu cupon – Trezoreria Finlandei	7.337	-
Titluri – Trezoreria SUA administrate de BIRD (ii)	5.229	7.359
<b>Total</b>	<b>328.562</b>	<b>225.150</b>

i) Titlurile cu cupon emise de trezoreriile europene, SUA și BRI au rată de dobândă fixă. Ratele de dobândă variază între 2,0% și 6,0% pe an pentru titlurile în EUR (2003: între 2,0% și 5,0% pe an) și între 1,1% și 4,6% pe an pentru cele în USD (2003: între 1,1% și 4,7% pe an).

Ratele de dobândă la titlurile cu discount în USD variază între 0,8% și 2,2% pe an (2003: între 0,8% și 1,2% pe an).

ii) La 31 decembrie 2004, titlurile emise de Trezoreria SUA care sunt achiziționate și administrate de BIRD în numele Băncii în conformitate cu contractul de administrare de investiții (vezi Nota 11) sunt în valoare de 5.228 miliarde lei - 179,9 milioane USD (31 decembrie 2003: 7.359 miliarde lei – 225,7 milioane USD).

Ratele de dobândă la titlurile SUA administrate de BIRD variază între 1,1% și 5,3% pe an (2003: între 1,7% și 5,6% pe an).

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 14. Fondul Monetar Internațional

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Cota de participare a României la FMI	46.504	49.898
Contul curent în DST la FMI	17	9
<b>Total</b>	<b>46.521</b>	<b>49.907</b>

Banca Națională a României exercită drepturile și obligațiile care decurg din faptul că România este stat membru al FMI.

Cota de participare a României la FMI este înregistrată ca activ în DST. La 31 decembrie 2004 și 2003, cota de participare totală a României la FMI era de 1.030 milioane DST. Banca acționează ca depozitar pentru depozitele FMI în lei legate de participare (vezi Nota 22).

Fiecare stat membru FMI are un cont curent în DST la FMI, utilizat pentru derularea acordurilor de împrumut și a altor operațiuni aferente între statele membre și FMI. Acest cont este purtător de dobândă la același nivel ca și dobânzile la alocațiile FMI în DST (vezi Nota 22).

### 15. Alte participații externe

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Cota de participare a României la BIRD	887	994
Cota de participare a României la BERD	863	881
Participarea la capitalul Băncii Reglementelor Internaționale	452	484
Cota de participare a României la alte instituții financiare internaționale (IFC, MIGA)	136	151
<b>Total</b>	<b>2.338</b>	<b>2.510</b>

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 16. Aur și alte metale prețioase

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Lingouri de aur în forma standard	17.327	18.508
Aur la alte standarde	577	633
Alte metale prețioase	111	118
<b>Total</b>	<b>18.015</b>	<b>19.259</b>

### 17. Credite acordate băncilor și altor instituții financiare

Activitatea de creditare este concentrată mai ales asupra băncilor și instituțiilor financiare domiciliată în România. Concentrarea riscului pe tip de client la 31 decembrie 2004 și 31 decembrie 2003 se prezintă astfel:

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Credite negarantate acordate băncilor românești și altor instituții financiare	1.107	2.094
Împrumuturi acordate angajaților	9	11
Minus: provizion pentru deprecierea valorii	(474)	(494)
<b>Total</b>	<b>642</b>	<b>1.611</b>

Provizionul pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate băncilor și altor instituții financiare poate fi detaliat după cum urmează:

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Sold la începutul anului	494	613
Efectul hiperinflației	-	(75)
Diminuare netă de provizion pentru deprecierea creditelor prin contul de profit și pierdere	(20)	(44)
<b>Sold la sfârșitul anului</b>	<b>474</b>	<b>494</b>

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 18. Imobilizări

	Terenuri și clădiri	Echipament	Imobilizări în curs	Imobilizări neutilizate în cursul normal al activității	Total
<i>În miliarde lei</i>					
<b>Cost reevaluat</b>					
La 1 ianuarie 2004	2.502	945	149	1.231	4.827
Intrări	3	137	108	1	249
Ieșiri	(1)	(9)	-	(51)	(61)
Transferuri	35	8	(60)	17	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
La 31 decembrie 2004	2.539	1.081	197	1.198	5.015
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<i>Amortizare cumulată și provizion pentru pierderi din depreciere</i>					
La 1 ianuarie 2004	770	711	34	358	1.873
Amortizarea în cursul anului	55	53	-	24	132
Ieșiri	-	(9)	-	(14)	(23)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
La 31 decembrie 2004	825	755	34	368	1.982
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Valoare netă contabilă</b>					
<b>La 31 decembrie 2004</b>	<b>1.714</b>	<b>326</b>	<b>163</b>	<b>830</b>	<b>3.033</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
La 31 decembrie 2003	1.732	234	115	873	2.954
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

La 31 decembrie 2004, Banca a inclus în conturile de echipamente cumpărate suma de 61 miliarde reprezentând leasing financiar (2003: 101 miliarde lei). La sfârșitul contractului de leasing, Banca are opțiunea de a cumpăra echipamentele la valoarea reziduală.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 19. Alte active

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Dobânda de încasat	107	122
Minus provizionul pentru dobândă restantă de încasat	(61)	(61)
<b><i>Dobânda de încasat, net</i></b>	<b>46</b>	<b>61</b>
Alte sume de primit de la Guvern	62	2.261
Investiție de capital în TRANSFOND SA	39	39
Alte active	121	103
<b>Total</b>	<b>268</b>	<b>2.464</b>

### 20. Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Conturi curente de la alte instituții financiare internaționale	811	820
Depozite la termen atrase de la alte bănci centrale	2.907	-
<b>Total</b>	<b>3.718</b>	<b>820</b>

Banca nu plătește dobândă la depozitele la vedere atrase de la instituții financiare internaționale.

Rata de dobândă pentru depozitele la termen de la alte bănci centrale a fost de 3,2% pe an.

### 21. Fond pentru participării la instituțiile internaționale

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

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 22. Fondul Monetar Internațional

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Depozite de la FMI	46.505	49.898
Alocații în DST de la FMI	3.429	3.679
Acorduri de finanțare	12.880	18.645
Facilități de finanțare pentru transformarea sistemică	-	760
<b>Total</b>	<b>62.814</b>	<b>72.982</b>

Banca a înregistrat în alocațiile în DST un împrumut nerambursabil cu aceeași rată de dobândă ca și contul curent în DST la FMI. La 31 decembrie 2004, alocațiile în DST de la FMI sunt purtătoare ale unei rate de dobândă de 2,2% pe an (vezi Nota 14).

Între 1992 și 2004, România și FMI au semnat patru acorduri de asistență financiară pentru o sumă totală de 1.886 milioane DST cu scopul principal de a susține balanța de plăți externe pe termen scurt. La 31 decembrie 2004, din fondurile utilizate era datorată suma de 285,3 milioane DST (2003: 384,9 milioane DST).

Între 1993 și 1995, România a beneficiat de asemenea de fonduri FMI destinate transformării sistemice. Scopul acestor programe de finanțare este asistența financiară pentru țări care își pierd piețele tradiționale de export. La 31 decembrie 2004, nu exista nici o datorie în acest sens (31 decembrie 2003: 15,7 milioane DST).

Facilitățile de asistență financiară și facilitățile pentru transformare sistemică sunt purtătoare ale unei rate variabile de dobândă, stabilită de FMI, care la 31 decembrie 2004 este de 3,1% pe an (31 decembrie 2003: 2,1% pe an).

### 23. Numerar în circulație

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Bancnote	81.585	64.365
Monede	910	845
<b>Total</b>	<b>82.495</b>	<b>65.210</b>



# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 24. Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Conturi curente pentru rezerva minimă obligatorie în lei – bănci din România	54.626	33.294
Conturi curente pentru rezerva minimă obligatorie în valută – bănci din România	93.965	57.042
Depozite pe termen scurt ale băncilor din România și altor instituții financiare	112.152	71.815
Certificate de depozit emise de Bancă (pe termen scurt)	48.113	-
<b>Total</b>	<b>308.856</b>	<b>162.151</b>

Depozitele pe termen scurt ale băncilor din România și ale altor instituții financiare sunt purtătoare de dobândă variabilă în funcție de fluctuațiile pieței.

### 25. Conturi curente ale Trezoreriei Statului

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Conturi curente în lei ale Trezoreriei Statului	24.574	6.410
Conturi curente în valută ale Trezoreriei Statului	26.754	5.497
<b>Total</b>	<b>51.328</b>	<b>11.907</b>

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

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 26. Alte datorii interne

	31 decembrie 2004	31 decembrie 2003
<i>În miliarde lei</i>		
Dobânzi de plată	927	771
Provizioane pentru garanții emise	95	100
Alte datorii interne	131	84
<b>Total</b>	<b>1.153</b>	<b>955</b>

### 27. Tranzacții cu entități aflate în relații speciale

Guvernul, prin intermediul Trezoreriei Statului, dispune de conturi curente la Bancă (vezi Nota 25) care nu fac obiectul comisioanelor și taxelor de administrare. În plus, Banca acționează ca agent de înregistrare al Trezoreriei Statului în ceea ce privește titlurile de stat și certificatele de trezorerie, administrează rezervele valutare internaționale și asigură serviciul datoriei publice externe a României.

Banca exercită de asemenea, prin intermediul membrilor Consiliului de Administrație, o influență asupra altor două instituții de stat: Imprimeria BNR și Monetăria Statului. Totalul achizițiilor de bancnote și monede efectuate de Bancă de la cele două entități în decursul anului s-a ridicat la 95 miliarde lei (31 decembrie 2003: 113 miliarde lei). La data de 31 decembrie 2004 nu exista nici o datorie de plată către aceste două entități. Tranzacțiile au fost efectuate în condiții comerciale normale.

Banca exercită o influență semnificativă asupra TRANSFOND S.A. (vezi Nota 2c), o entitate creată în anul 2000 pentru a externaliza activitatea Băncii de decontare a operațiunilor interbancare între băncile din România. TRANSFOND SA primește pentru serviciile prestate 95% din comisionul primit de Bancă de la băncile participante la decontare. Totalul comisioanelor plătite de către Bancă către TRANSFOND S.A. în anul 2004 a fost de 1.010 miliarde lei (31 decembrie 2003: 693 miliarde lei).

## Note la situațiile financiare

### 28. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă este valoarea pentru care un instrument financiar poate fi tranzacționat, de bunăvoie, între părți aflate în cunoștință de cauză, în cadrul unor tranzacții în care prețul este determinat obiectiv în condiții normale. Ea reprezintă o aproximare generală a valorii posibile care ar putea să nu fie realizată efectiv niciodată.

Banca este influențată de fluctuațiile unor variabile economice, printre care:

- a) ratele de schimb ale altor monede raportate la leu sau alte monede;
- b) prețul de piață al altor produse similare;
- c) ratele dobânzilor.

Instrumentele financiare ale Băncii, așa cum sunt definite în conformitate cu standardele aplicabile, includ activele și pasivele financiare înregistrate în bilanțul contabil.

Plasamentele pe termen scurt, incluzând conturile curente și plasamentele bancare (inclusiv depozitele în aur), se înregistrează în situațiile financiare la valoarea de cumpărare (cost), care aproximează valoarea lor justă deoarece aceste instrumente au scadență imediată și se pot converti în numerar sau deconta fără cheltuieli semnificative de tranzacționare.

Investițiile Băncii în întreprinderile asociate sunt raportate la costul reevaluat, minus provizionul pentru depreciere. Nu există piață pentru investiția în TRANSFOND SA și nici nu au existat tranzacții recente care să ateste valoarea justă curentă a investiției. Pe baza valorii activelor nete din situațiile financiare auditate ale TRANSFOND SA, întocmite conform cerințelor statutare, valoarea investiției în TRANSFOND SA este estimată la suma de 388 miliarde lei (31 decembrie 2003: 225 miliarde lei).

Valorile mobiliare externe deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare ale Băncii sunt raportate la valoarea justă, care se bazează pe cotația prețului de piață la data bilanțului fără deducerea cheltuielilor de tranzacționare. Valorile mobiliare interne disponibile pentru vânzare ale Băncii sunt raportate la cost (inclusiv dobânda de încasat) având în vedere că valoarea justă estimată folosind tehnica analizei fluxurilor de numerar actualizate nu este semnificativ diferită de valoarea contabilă.

Conducerea Băncii estimează că valoarea justă a creditelor acordate băncilor și altor instituții financiare este costul amortizat raportat în situațiile financiare deoarece în prezent nu există o piață pentru aceste instrumente financiare acordate în circumstanțe speciale instituțiilor financiare locale care ar putea facilita obținerea de prețuri comparative pentru aceste instrumente. În plus, valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare este considerată a nu fi diferită semnificativ de valoarea contabilă a creditelor acordate băncilor și altor instituții financiare deoarece Banca actualizează periodic la piață dobânzile aferente acestor instrumente financiare.

Depozitele de la bănci și alte instituții financiare sunt raportate la cost. Aceste instrumente au în general o scadență scurtă sau sunt purtătoare de dobânzi care reflectă condițiile actuale ale pieței. Datorită actualizării periodice contractuale a ratelor de dobândă aferente acestor instrumente, conducerea Băncii consideră că valoarea justă nu este semnificativ diferită de valoarea contabilă a depozitelor de la bănci și alte instituții financiare.

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 29. Riscul valutar

Activele în lei și în valută la 31 decembrie 2004 pot fi analizate astfel:

	ROL	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
<i>În miliarde lei</i>							
<b>Active externe</b>							
Depozite în aur la alte bănci	-	-	-	-	25.110	-	<b>25.110</b>
Numerar și echivalente de numerar	-	8.873	32	-	-	1.110	<b>10.015</b>
Plasamente la bănci	-	36.523	35.125	-	-	20.190	<b>91.838</b>
Valori mobiliare externe. disponibile pentru vânzare	-	211.307	117.255	-	-	-	<b>328.562</b>
Fondul Monetar Internațional	-	-	-	46.521	-	-	<b>46.521</b>
Alte participații externe	798	374	713	-	-	453	<b>2.338</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active externe</b>	<b>798</b>	<b>257.077</b>	<b>153.125</b>	<b>46.521</b>	<b>25.110</b>	<b>21.753</b>	<b>504.384</b>
<b>Active interne</b>							
Aur și alte metale prețioase	-	-	-	-	17.904	111	<b>18.015</b>
Credite acordate băncilor și altor instituții financiare	642	-	-	-	-	-	<b>642</b>
Alte active interne	268	-	-	-	-	-	<b>268</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active interne</b>	<b>910</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17.904</b>	<b>111</b>	<b>18.925</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active</b>	<b>1.708</b>	<b>257.077</b>	<b>153.125</b>	<b>46.521</b>	<b>43.014</b>	<b>21.864</b>	<b>523.309</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 29. Riscul valutar (continuare)

Datoriile în lei și în valută la 31 decembrie 2004 pot fi analizate astfel:

	ROL	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
<i>În miliarde lei</i>							
<b>Datorii externe</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	812	-	2.906	-	-	-	3.718
Fond pentru participării la instituțiile internaționale	798	374	713	-	-	453	2.338
Fondul Monetar Internațional	-	-	-	62.814	-	-	62.814
Alte datorii externe	-	120	24	82	-	-	226
<b>Total datorii externe</b>	<b>1.610</b>	<b>494</b>	<b>3.643</b>	<b>62.896</b>	<b>-</b>	<b>453</b>	<b>69.096</b>
<b>Numerar în circulație</b>	<b>82.495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82.495</b>
<b>Datorii interne</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	214.891	8.014	85.951	-	-	-	308.856
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	24.574	25.987	767	-	-	-	51.328
Alte datorii interne	1.153	-	-	-	-	-	1.153
<b>Total datorii interne</b>	<b>240.618</b>	<b>34.001</b>	<b>86.718</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>361.337</b>
<b>Total datorii</b>	<b>324.723</b>	<b>34.495</b>	<b>90.361</b>	<b>62.896</b>	<b>-</b>	<b>453</b>	<b>512.928</b>
<b>Active nete / (pasive)</b>	<b>(323.015)</b>	<b>222.582</b>	<b>62.764</b>	<b>(16.375)</b>	<b>43.014</b>	<b>21.411</b>	<b>10.381</b>

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 29. Riscul valutar (continuare)

Activele în lei și în valută la 31 decembrie 2003 pot fi analizate astfel:

	ROL	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
<i>În miliarde lei</i>							
<b>Active externe</b>							
Depozite în aur la alte bănci	-	-	-	-	26.828	-	<b>26.828</b>
Numerar și echivalente de numerar	-	4.894	35	-	-	999	<b>5.928</b>
Plasamente la bănci	-	6.733	11.063	-	-	11.861	<b>29.657</b>
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	3.290	-	-	-	<b>3.290</b>
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vânzare	-	142.386	82.764	-	-	-	<b>225.150</b>
Fondul Monetar Internațional	-	-	-	49.907	-	-	<b>49.907</b>
Alte participații externe	894	333	799	-	-	484	<b>2.510</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active externe</b>	<b>894</b>	<b>154.346</b>	<b>97.951</b>	<b>49.907</b>	<b>26.828</b>	<b>13.344</b>	<b>343.270</b>
<b>Active interne</b>							
Aur și alte metale prețioase	-	-	-	-	19.141	118	<b>19.259</b>
Valori mobiliare, disponibile pentru vânzare	5	-	-	-	-	-	<b>5</b>
Credite acordate băncilor și altor instituții financiare	1.611	-	-	-	-	-	<b>1.611</b>
Alte active interne	2.464	-	-	-	-	-	<b>2.464</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active interne</b>	<b>4.080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19.141</b>	<b>118</b>	<b>23.339</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Total active</b>	<b>4.974</b>	<b>154.346</b>	<b>97.951</b>	<b>49.907</b>	<b>45.969</b>	<b>13.462</b>	<b>366.609</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 29. Riscul valutar (continuare)

Datoriile în lei și în valută la 31 decembrie 2003 pot fi analizate astfel:

	ROL	EUR	USD	DST	Aur	Altele	Total
<i>În miliarde lei</i>							
<b>Datorii externe</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	820	-	-	-	-	-	820
Fond pentru participării la instituțiile internaționale	894	333	799	-	-	484	2.510
Fondul Monetar Internațional	-	-	-	72.982	-	-	72.982
Alte datorii externe	-	153	-	83	-	-	236
<b>Total datorii externe</b>	<b>1.714</b>	<b>486</b>	<b>799</b>	<b>73.065</b>	<b>-</b>	<b>484</b>	<b>76.548</b>
<b>Numerar în circulație</b>	<b>65.210</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65.210</b>
<b>Datorii interne</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	105.108	492	56.551	-	-	-	162.151
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	6.411	5.267	229	-	-	-	11.907
Alte datorii interne	955	-	-	-	-	-	955
<b>Total datorii interne</b>	<b>112.474</b>	<b>5.759</b>	<b>56.780</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175.013</b>
<b>Total datorii</b>	<b>179.398</b>	<b>6.245</b>	<b>57.579</b>	<b>73.065</b>	<b>-</b>	<b>484</b>	<b>316.771</b>
<b>Active nete / (pasive)</b>	<b>(174.424)</b>	<b>148.101</b>	<b>40.372</b>	<b>(23.158)</b>	<b>45.969</b>	<b>12.978</b>	<b>49.838</b>

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 30. Riscul de lichiditate

Pe baza perioadei rămase de la data bilanțului contabil până la prima dată dintre data contractuală a scadenței și data contractuală a actualizării ratei dobânzii, activele Băncii la 31 decembrie 2004 pot fi analizate după cum urmează:

<i>În miliarde lei</i>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1 lună până la 3 luni</b>	<b>3 luni până la 1 an</b>	<b>1 an până la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără scadență</b>	<b>Total</b>
<b>Active externe</b>							
Depozite în aur la alte bănci	12.064	5.560	-	-	-	7.486	<b>25.110</b>
Numerar și echivalente de numerar	10.015	-	-	-	-	-	<b>10.015</b>
Plasamente la bănci	79.738	12.100	-	-	-	-	<b>91.838</b>
Valori mobiliare externe disponibile pentru vânzare	26.082	22.501	-	279.979	-	-	<b>328.562</b>
Fondul Monetar Internațional	17	-	-	-	-	46.504	<b>46.521</b>
Alte participații externe	-	-	-	-	-	2.338	<b>2.338</b>
<b>Total active externe</b>	<b>127.916</b>	<b>40.161</b>	<b>-</b>	<b>279.979</b>	<b>-</b>	<b>56.328</b>	<b>504.384</b>
<b>Active interne</b>							
Aur și alte metale prețioase	-	-	-	-	-	18.015	<b>18.015</b>
Credite acordate băncilor și altor instituții financiare	9	-	633	-	-	-	<b>642</b>
Imobilizări	-	-	-	-	-	3.033	<b>3.033</b>
Alte active interne	-	-	107	-	-	161	<b>268</b>
<b>Total active interne</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.209</b>	<b>21.958</b>
<b>Total active</b>	<b>127.925</b>	<b>40.161</b>	<b>740</b>	<b>279.979</b>	<b>-</b>	<b>77.537</b>	<b>526.342</b>



# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 30. Riscul de lichiditate (continuare)

Pe baza perioadei rămase de la data bilanțului contabil până la prima dată dintre data contractuală a scadenței și data contractuală a actualizării ratei dobânzii, datoriile Băncii la 31 decembrie 2004 pot fi analizate după cum urmează:

<i>În miliarde lei</i>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1 lună până la 3 luni</b>	<b>3 luni până la 1 an</b>	<b>1 an până la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără scadență</b>	<b>Total</b>
<b>Datorii externe</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	812	-	2.906	-	-	-	<b>3.718</b>
Fond pentru participatii la instituțiile internaționale	-	-	-	-	-	2.338	<b>2.338</b>
Fondul Monetar Internațional	12.880	-	-	-	-	49.934	<b>62.814</b>
Alte datorii externe	72	-	29	82	-	43	<b>226</b>
<b>Total datorii externe</b>	<b>13.764</b>	<b>-</b>	<b>2.935</b>	<b>82</b>	<b>-</b>	<b>52.315</b>	<b>69.096</b>
<b>Numerar in circulație</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82.495</b>	<b>82.495</b>
<b>Datorii interne</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	93.964	214.892	-	-	-	-	<b>308.856</b>
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	51.328	-	-	-	-	-	<b>51.328</b>
Alte datorii interne	1.003	35	-	20	-	95	<b>1.153</b>
<b>Total datorii interne</b>	<b>146.295</b>	<b>214.927</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>361.337</b>
<b>Total datorii</b>	<b>160.059</b>	<b>214.927</b>	<b>2.935</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>134.905</b>	<b>512.928</b>
<b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>	<b>(32.134)</b>	<b>(174.766)</b>	<b>(2.195)</b>	<b>279.877</b>	<b>-</b>	<b>(57.368)</b>	<b>13.414*</b>

\* reprezintă capitalurile proprii ale Băncii

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 30. Riscul de lichiditate (continuare)

Pe baza perioadei rămase de la data bilanțului contabil până la prima dată dintre data contractuală a scadenței și data contractuală a actualizării ratei dobânzii, activele Băncii la 31 decembrie 2003 pot fi analizate după cum urmează:

<i>În miliarde lei</i>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1 lună până la 3 luni</b>	<b>3 luni până la 1 an</b>	<b>1 an până la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără scadență</b>	<b>Total</b>
<b>Active externe</b>							
Depozite în aur la alte bănci	6.343	15.705	4.780	-	-	-	<b>26.828</b>
Numerar și echivalente de numerar	5.928	-	-	-	-	-	<b>5.928</b>
Plasamente la bănci	23.503	6.154	-	-	-	-	<b>29.657</b>
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	3.290	-	-	-	<b>3.290</b>
Valori mobiliare externe, disponibile pentru vânzare	10.242	15.719	16.973	182.216	-	-	<b>225.150</b>
Fondul Monetar Internațional	9	-	-	-	-	49.898	<b>49.907</b>
Alte participații externe	-	-	-	-	-	2.510	<b>2.510</b>
<b>Total active externe</b>	<b>46.025</b>	<b>37.578</b>	<b>25.043</b>	<b>182.216</b>	<b>-</b>	<b>52.408</b>	<b>343.270</b>
<b>Active interne</b>							
Aur și alte metale prețioase	-	-	-	-	-	19.259	<b>19.259</b>
Valori mobiliare, disponibile pentru vânzare	-	5	-	-	-	-	<b>5</b>
Credite acordate băncilor și altor instituții financiare	11	-	1.600	-	-	-	<b>1.611</b>
Imobilizări	-	-	-	-	-	2.954	<b>2.954</b>
Alte active interne	40	-	121	-	-	2.303	<b>2.464</b>
<b>Total active interne</b>	<b>51</b>	<b>5</b>	<b>1.721</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.516</b>	<b>26.293</b>
<b>Total active</b>	<b>46.076</b>	<b>37.583</b>	<b>26.764</b>	<b>182.216</b>	<b>-</b>	<b>76.924</b>	<b>369.563</b>

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 30. Riscul de lichiditate (continuare)

Pe baza perioadei rămase de la data bilanțului contabil până la prima dată dintre data contractuală a scadenței și data contractuală a actualizării ratei dobânzii, datoriile Băncii la 31 decembrie 2003 pot fi analizate după cum urmează:

<i>În miliarde lei</i>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1 lună până la 3 luni</b>	<b>3 luni până la 1 an</b>	<b>1 an până la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fără scadență</b>	<b>Total</b>
<b>Datorii externe</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	820	-	-	-	-	-	<b>820</b>
Fond pentru participării la instituțiile internaționale	-	-	-	-	-	2.510	<b>2.510</b>
Fondul Monetar Internațional	19.405	-	-	-	-	53.577	<b>72.982</b>
Alte datorii externe	88	-	21	127	-	-	<b>236</b>
<b>Total datorii externe</b>	<b>20.313</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>127</b>	<b>-</b>	<b>56.087</b>	<b>76.548</b>
<b>Numerar în circulație</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>65.210</b>	<b>65.210</b>
<b>Datorii interne</b>							
Conturi curente și depozite atrase de la bănci și alte instituții financiare	90.336	71.815	-	-	-	-	<b>162.151</b>
Conturile curente ale Trezoreriei Statului	11.907	-	-	-	-	-	<b>11.907</b>
Alte datorii interne	823	32	-	-	-	100	<b>955</b>
<b>Total datorii interne</b>	<b>103.066</b>	<b>71.847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>175.013</b>
<b>Total datorii</b>	<b>123.379</b>	<b>71.847</b>	<b>21</b>	<b>127</b>	<b>-</b>	<b>121.397</b>	<b>316.771</b>
<b>Excedent/(deficit) de lichiditate</b>	<b>(77.303)</b>	<b>(34.264)</b>	<b>26.743</b>	<b>182.089</b>	<b>-</b>	<b>(44.473)</b>	<b>52.792*</b>

\* reprezintă capitalurile proprii ale Băncii

# Banca Națională a României

## Note la situațiile financiare

### 31. Angajamente și contingente

Banca a emis garanții cu o valoare la 31 decembrie 2004 de 95 miliarde lei, înregistrate ca alte datorii (vezi Nota 26). Banca, pe baza estimărilor avocaților, a înregistrat un provizion pentru datorii contingente aferent valorii nominale totale a garanțiilor acordate luând în calcul situația în care Banca ar fi obligată să efectueze toate plățile.

Banca nu a înregistrat un provizion pentru celelalte procese deoarece a considerat că nu este probabilă înregistrarea unor pierderi semnificative din aceste litigii.

În 2004, România și FMI au încheiat un nou acord privind un aranjament de finanțare de 250 milioane DST pe o perioadă de 24 luni. Datorită intenției Guvernului de a nu efectua trageri în cadrul acestui aranjament, acordul este considerat ca fiind de supraveghere preventivă.

Participațiile la instituțiile financiare internaționale (BIRD, BERD, MIGA) sunt susținute prin angajamente scrise emise de către Ministerul Finanțelor Publice, iar valoarea lor la 31 decembrie 2004 se ridică la 123 miliarde lei.

### 32. Reconcilierea pierderii determinate conform standardelor contabile românești cu pierderea IFRS

	<b>2004</b>
<i>În miliarde lei</i>	
Pierdere netă conform standardelor contabile românești	(20.430)
Reevaluare soldurilor cu FMI denuminate în DST	1.236
Reevaluarea activelor și pasivelor externe și a stocului de aur	(19.636)
Valoarea de piață a valorilor mobiliare	(1.199)
Alte ajustări	651
	<hr/>
Pierdere netă conform IFRS	<b>(39.378)</b>
	<hr/> <hr/>

### 33. Evenimente ulterioare datei bilanțului

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