



**Raiffeisen**  
**Banca pentru Locuințe**

## **Situatii Financiare**

**31 Decembrie 2014**

**Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare  
Financiara adoptate de Uniunea Europeana**



## **Continut**

Raportul auditorului independent

Declaratia privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

Situatia rezultatului global 1

Situatia pozitiei financiare 2

Situatia modificarilor capitalurilor proprii 3

Situatia fluxurilor de trezorerie 4-5

Note la situatiile financiare 6-67



## RAPORT DE AUDIT FINANCIAR

Catre actionarii Raiffeisen Banca pentru Locuinte SA

### Raport asupra situatiilor financiare

1. Am auditat situatiile financiare individuale anexate ale Raiffeisen Banca pentru Locuinte SA ("Banca") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2014, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a modificarilor capitalului propriu si situatia individuala a fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative. Situatiile financiare mentionate se refera la:

- Activ net /Total capitaluri: 69.660 mii lei
- Rezultatul net al exercitiului financiar: 1.762 mii lei, profit

### Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare

2. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare individuale in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

### Responsabilitatea auditorului

3. Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare individuale. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice ale Camerei, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatiile financiare nu cuprind denaturari semnificative.
4. Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in situatiile financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiilor financiare ale Bancii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii asupra eficientei controlului intern al Bancii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si

rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii situatiilor financiare luate in ansamblul lor.

5. Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

#### Opinia

6. In opinia noastra, situatiile financiare individuale ofera o imagine fidela si justa asupra pozitiei financiare individuale a Bancii la 31 decembrie 2014, si a rezultatelor operatiunilor sale financiare individuale si a situatiei individuale a fluxurilor de trezorerie pentru anul incheiat la aceasta data, in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, si in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana.

#### Raport asupra conformitatii Raportului Directoratului cu situatiile financiare

In concordanta cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010, articolul 16, punctul 1e), noi am citit Raportul Directoratului. Raportul Directoratului nu face parte din situatiile financiare individuale. In Raportul Directoratului, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare la 31 Decembrie 2014, atasate.

In numele

**Ernst & Young Assurance Services SRL**

Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 77/15 august 2001



Sebastian Mocanu



Inregistrat la Camera Auditorilor Financiari din Romania

Cu nr. 1603/16 august 2005

Bucuresti, Romania

25 martie 2015



## Situatia rezultatului global

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014*

<i>In RON</i>	Nota	2014	2013
Venituri din dobanzi		22.860.257	20.357.549
Cheltuieli cu dobanzi		-7.758.472	-6.481.503
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>7</b>	<b>15.101.785</b>	<b>13.876.046</b>
Venituri din comisioane		10.230.569	7.786.054
Cheltuieli cu comisioane		-5.303.431	-3.012.612
<b>Venituri nete din comisioane</b>	<b>8</b>	<b>4.927.138</b>	<b>4.773.442</b>
Cheltuieli nete din diferente de curs valutar		-4.633	32.550
Alte venituri din exploatare		58.869	344.746
<b>Venituri din exploatare</b>		<b>20.083.159</b>	<b>19.026.784</b>
Venituri nete din ajustarile pentru deprecierea valorii activelor financiare		-783.561	-58.727
Cheltuieli salariale	9	-7.848.600	-6.813.756
Cheltuieli cu deprecierea si amortizarea	17,18	-1.554.193	-1.688.847
Alte cheltuieli de exploatare	10	-8.216.453	-8.856.145
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>1.680.352</b>	<b>1.609.309</b>
Venit din impozitul pe profit amanat	11	81.779	93.140
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>		<b>1.762.131</b>	<b>1.702.449</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
Variatia neta a rezervei din valoare justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare		415.643	22.947
Impozit pe profit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global		-66.503	-783
<b>Alte elemente ale rezultatului global, de reclasificat in contul de profit si pierdere in perioadele urmatoare</b>		<b>349.140</b>	<b>22.164</b>
<b>Rezultat global aferent exercitiului financiar</b>		<b>2.111.271</b>	<b>1.724.613</b>

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat in data de 17 martie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de catre:

Dna. Aurelia Cionga  
Presedinte



Dna. Lucia Tusa  
Sef Dep. Contabilitate si Control Financiar



Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## Situatia pozitiei financiare

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014*

<i>In RON</i>	Note	2014	2013
<b>Active</b>			
Numerar si echivalente de numerar	12	1.839.987	1.488.362
Credite si avansuri acordate bancilor	13	29.800.207	22.806.300
Credite si avansuri acordate clientilor	14	79.213.321	63.635.806
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	366.877.668	277.510.457
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	37.922.891	24.995.950
Imobilizari corporale	17	1.241.079	1.455.628
Imobilizari necorporale	18	9.607.826	9.907.565
Creante privind impozitul curent		317.970	176.159
Creante privind impozitul amanat	19	107.633	92.357
Alte active	20	440.919	542.146
<b>Total active</b>		<b>527.369.501</b>	<b>402.610.730</b>
<b>Datorii</b>			
Datorii fata de clientela	21	451.277.949	329.422.647
Imprumuturi subordonate	22	-	500.680
Alte datorii	23	6.431.726	5.138.848
<b>Total datorii</b>		<b>457.709.675</b>	<b>335.062.175</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capitalul social	24	131.074.560	131.074.560
Rezultat reportat		-67.093.805	-68.771.917
Rezerve legale		5.325.821	5.241.802
Rezerve pentru valoarea justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit		353.250	4.110
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>69.659.826</b>	<b>67.548.555</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b>527.369.501</b>	<b>402.610.730</b>

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat in data de 17 martie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de catre:

Dna. Aurelia Cionga  
Presedinte



Dna. Lucia Tusa  
Sef Dep. Contabilitate si Control Financiar



Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



## Situatia modificarilor capitalurilor proprii

	Capital social	Rezerve legale*	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2014</b>	<b>131.074.560</b>	<b>5.241.802</b>	<b>4.110</b>	<b>- 68.771.917</b>	<b>67.548.555</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>					
Profit net al exercitiului financiar	-	-	-	1.762.131	1.762.131
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>					
Rezerve de valoare justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit	-	-	349.140	-	349.140
Total alte venituri	-	-	349.140	-	349.140
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>349.140</b>	<b>1.762.131</b>	<b>2.111.271</b>
Rezerve constituite din profitul exercitiului financiar	-	84.019	-	- 84.019	-
<b>Sold la 31 decembrie 2014</b>	<b>131.074.560</b>	<b>5.325.821</b>	<b>353.250</b>	<b>-67.093.805</b>	<b>69.659.826</b>
	Capital social	Rezerve legale*	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile pentru vanzare	Rezultat reportat	Total
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>131.074.560</b>	<b>5.161.337</b>	<b>-18.054</b>	<b>-70.393.901</b>	<b>65.823.942</b>
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>					
Profit net al exercitiului financiar	-	-	-	1.702.449	1.702.449
<b>Alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare</b>					
Rezerve de valoare justa pentru activele financiare disponibile pentru vanzare, nete de impozit	-	-	22.164	-	22.164
Total alte venituri	-	-	22.164	-	22.164
<b>Total rezultat global aferent exercitiului financiar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22.164</b>	<b>1.702.449</b>	<b>1.724.613</b>
Rezerve constituite din profitul statutar al exercitiului financiar	-	80.465	-	- 80.465	-
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>131.074.560</b>	<b>5.241.802</b>	<b>4.110</b>	<b>- 68.771.917</b>	<b>67.548.555</b>

(\*) La data de 31 decembrie 2014, rezervele statutare in suma de 5.325.821 RON (31 decembrie 2013: 5.241.802 RON) sunt formate din rezerva legala din profitul statutar si fondul special constituit de bancile de economisire creditare.

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat in data de 17 martie 2015 si au fost semnate in numele acestuia de catre:

Dna. Aurelia Cionga  
 Presedinte



Dna. Lucia Tusa  
 Sef Dep. Contabilitate si Control Financiar



Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## Situatia fluxurilor de trezorerie

### Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie

		2014	2013
<b>Activitatea de exploatare</b>	<b>Nota</b>		
Profitul net al exercitiului financiar		<b>1.762.131</b>	<b>1.702.449</b>
<b>Ajustari pentru:</b>			
Depreciere si amortizare	17,18	1.554.193	1.688.847
Ajustari de depreciere pentru credite acordate clientelei	14	763.719	50.121
Alte ajustari nemonetare		-342.799	195.265
Venituri din dobanzi	7	-22.860.257	-20.357.548
Cheltuieli cu dobanzi	7	7.758.472	6.481.503
		<b>-11.364.541</b>	<b>-10.239.363</b>
Modificari ale creditelor si avansurilor acordate clientilor		-16.307.882	-10.386.128
Modificari ale altor active si creante privind impozitul curent		-55.574	-86.282
Modificari ale altor datorii	23	1.562.571	-2.474.206
Modificari ale depozitelor clientilor		115.065.533	57.562.686
		<b>88.900.107</b>	<b>34.376.707</b>
Dobanda incasata		22.199.334	19.528.538
Dobanda platita		-861.487	-1.166.908
<b>Fluxuri de trezorerie din activitatea de exploatare</b>		<b>110.237.954</b>	<b>52.738.337</b>
<b>Activitati din investitii</b>			
Achizitia de titluri de valoare		-180.892.853	-182.192.284
Incasari din vanzarea titlurilor de investitie		79.588.615	121.077.557
Achizitia de imobilizari corporale		-1.042.422	-3.888.034
Incasari din vanzarea imobilizarilor corporale		62.134	21.740
<b>Fluxuri de trezorerie folosite in activitatea de investitie</b>		<b>-102.284.526</b>	<b>-64.981.021</b>
<b>Activitati de finantare</b>			
Rambursare imprumut subordonat		-500.000	-500.000
Dobanda platita pentru imprumuturi subordonate si facilitare de credit		-107.896	-154.431
<b>Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare</b>		<b>-607.896</b>	<b>-654.431</b>
<b>Crestere/ (descrestere) neta a numerarului si a echivalentelor de numerar la 31 decembrie</b>		<b>7.345.532</b>	<b>-12.897.115</b>
Numerar si echivalente numerar la 1 ianuarie		24.294.662	37.191.777
<b>Numerar si echivalente numerar la 31 decembrie</b>		<b>31.640.194</b>	<b>24.294.662</b>

Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.



## Situatia fluxurilor de trezorerie (continuare)

*Pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie*

### Analiza numerarului si a echivalentelor de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie

<i>In RON</i>	Nota	2014	2013
Numerar si echivalente de numerar	12	1.839.987	1.488.362
Credite si avansuri acordate bancilor, mai mici de 3 luni	13	29.800.207	22.806.300
<b>Numerar si echivalente de numerar in situatia fluxurilor de trezorerie</b>		<b>31.640.194</b>	<b>24.294.662</b>

Notele prezentate in paginile 6 – 67 fac parte integranta din aceste situatii financiare.

## Note la situatiile financiare

### 1. Entitate raportoare

Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A. (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata la data de 9 aprilie 2004.

Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare operatiuni bancare, atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice, conform Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, modificata si aprobata de Legea nr. 227/2007 la data de 21.07.2007 si modificata de Ordonanta de Urgenta nr. 215/2008 la data de 16 decembrie 2008.

Principalele servicii acordate clientilor includ economisirea si creditarea in sistem colectiv pentru domeniul locativ („economisire-creditare”), finantarea anticipata si finantarea intermediara, acordarea de credite pentru activitati in domeniul locativ in baza contractului de economisire creditare. Incepand din anul 2013, banca acorda si credite directe.

La 1 decembrie 2009, Raiffeisen Banca pentru Locuinte S.A., ca banca absorbanta, a fuzionat prin absorbtie cu HVB Banca pentru Locuinte S.A., ca banca absorbita. Fuziunea prin absorbtie a fost aprobata de catre Banca Nationala a Romania la 27 noiembrie 2009 si a fost inregistrata la Registrul Comertului la data de 30 noiembrie 2009.

Banca si-a desfasurat activitatea in sediul din Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246D, et 6, zona A, sector 1, Bucuresti.

Avand in vedere segmentul de piata caruia se adreseaza, cat si specificul activitatii Bancii, distributia produsului de economisire-creditare se realizeaza prin intermediul unei retele externe de distributie, care include sucursalele Raiffeisen Bank S.A. (actionar al Bancii) si canale de vanzari directe, reprezentate in principal de structura de agenti de vanzare (D.S.A).

### 2. Bazele intocmirii situatiilor financiare

#### a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) adoptate de Uniunea Europeana, in vigoare la data raportarii 31 decembrie 2014.

Conform prevederilor Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei, incepand cu 1 ianuarie 2012, Banca aplica standardele IFRS adoptate de Uniunea Europeana ca baza legala de raportare financiara.

Conturile Bancii sunt mentinute in RON in conformitate cu legislatia contabila romana si reglementarile bancare ale Bancii Nationale a Romaniei ("conturi statutare") si au in vedere reglementari specifice proceselor de economisire - creditare in sistem colectiv.

Situatiile financiare au fost aprobate de Directorat la data de 17 martie 2015.

## Note la situatiile financiare

### 2. Bazele intocmirii situatiilor financiare (continuare)

#### a) Declaratie de conformitate (continuare)

Grupul cel mai mare din care face parte Banca si care pregateste situatii financiare consolidate are ca parinte Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, o societate austriaca avand sediul in Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Viena. Banca este inclusa si in situatiile financiare consolidate ale Raiffeisen Zentralbank Österreich AG., societate austriaca avand sediul in Am Stadtpark 9 1030 Viena.

Grupul cel mai mic din care face parte Banca si care pregateste situatii financiare consolidate are ca parinte Raiffeisen Bank S.A., cu sediul in Bucuresti, Cladirea Sky Tower, Calea Floreasca nr. 246 C, sector 1, Bucuresti.

#### b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare sunt intocmite pe principiul valorii juste, pentru activele si pasivele financiare prin contul de profit sau pierdere si pentru instrumentele financiare disponibile pentru vanzare prin rezerve, cu exceptia celor pentru care o masura rezonabila a valorii juste nu este disponibila. Alte active si datorii financiare, precum si activele si pasivele nefinanciare, sunt prezentate la costul amortizat, la valoarea reevaluată sau la costul istoric.

#### c) Moneda functionala si de prezentare

Aceste situatii financiare sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Bancii.

#### d) Utilizarea estimarilor si a judecatilor semnificative

Intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimari, judecati si ipoteze care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor.

Estimarile si ipotezele aferente se bazeaza pe experienta si pe numerosi factori presupusi rezonabili in conditiile date, rezultatele acestora formand baza emiterii de judecati cu privire la valoarea contabila a activelor si datoriilor, valori care nu pot fi deduse din alte surse. Rezultatele reale pot fi diferite de aceste estimari.

Estimarile si ipotezele care stau la baza acestora sunt revizuite in mod constant. Revizuirile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care are loc revizuirea si in perioadele viitoare afectate.

Judecatile efectuate de catre conducere in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare, precum si estimarile care implica un grad semnificativ de incertitudine sunt prezentate in Notele 4 si 5.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative

Politicile contabile detaliate in continuare au fost aplicate in mod consecvent pentru toate perioadele prezentate in aceste situatii financiare, cu exceptia cazului in care se prevede altfel.

#### a) Conversia sumelor prezentate in devize

Operatiunile exprimate in moneda straina sunt inregistrate in lei la cursul oficial de schimb de la data decontarii tranzactiei. Activele si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul din ziua intocmirii bilantului contabil. Diferentele de curs valutar rezultate in urma reevaluarii sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

Activele si pasivele nemonetare denominate in valuta sunt recunoscute la valoarea istorica de la data achizitiei.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
US Dollar (USD)	1: RON 3,6868	1: RON 3,2551
Euro (EUR)	1: RON 4,4821	1: RON 4,4847

#### b) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere folosind metoda ratei de dobanda efective pentru toate instrumentele financiare.

Rata dobanzii efective este rata exacta care actualizeaza fluxurile viitoare estimate de numerar, de platit sau de incasat, pe perioada de viata a instrumentului financiar, sau, cand e cazul, pe o perioada mai scurta, la valoarea neta raportata a activului sau a datoriei financiare. Rata efectiva de dobanda este stabilita la momentul recunoasterii initiale a activului si datoriei financiare si este revizuita ulterior in cazul revizuirii estimarilor de incasari si plati. Metoda de calcul a ratei dobanzii efective include toate spezele si comisioanele platite sau primite intre partile contractuale, costurile de tranzactionare si alte prime si discounturi. Costurile de tranzactionare sunt costuri incrementale care sunt direct atribuibile achizitiei, emisiunii sau cedarii activului sau datoriei financiare.

Veniturile si cheltuielile cu dobanzile prezentate in contul de profit si pierdere includ:

- dobanzi aferente activelor si pasivelor financiare evaluate la cost amortizat, determinate prin metoda ratei de dobanda efectiva.
- dobanzi aferente titlurilor disponibile pentru vanzare la valoarea justa, determinate prin metoda ratei de dobanda efectiva.

Odata ce un activ financiar sau un grup de active financiare similar au fost depreciate, venitul din dobanzi este recunoscut utilizand rata dobanzii utilizata pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul masurarii deprecierei.



## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### c) Speze si comisioane

Spezele si comisioanele care sunt parte integrala a ratei efective de dobanda a unui activ sau a unei datorii financiare sunt incluse in procesul de calcul al ratei efective de dobanda.

Alte speze si comisioane, care nu sunt parte integranta din rata efectiva de dobanda a unui instrument financiar, sunt recunoscute atunci cand serviciile conexe sunt furnizate.

Veniturile din comisioane cuprind, in principal, veniturile aferente incheierii contractelor de economisire-creditare (comisionul de deschidere aferent contractului de economisire-creditare) si veniturile din comisionul anual de mentenanta.

#### *Comisionul de deschidere al contractului de economisire-creditare*

Scopul comisionului de deschidere al unui contract este de a acorda clientului dreptul de a intra intr-un sistem de economisire-creditare in sistem colectiv, la inceputul perioadei de economisire. Acest comision este incasat pentru serviciile oferite de catre agentii Raiffeisen Bank S.A. si ceilalti intermediari, care consiliaza clientul in privinta contractelor de economisire-creditare si pentru munca administrativa care se depune pentru a crea o prima apartenenta la sistemul colectiv in scop locativ. Pe perioada derularii contractului de economisire – creditare, clientul suporta separat toate celelalte comisioane aferente, care deriva din derularea contractului (comision anual de administrare a contului, comision de majorare a sumei contractuale, comision de analiza in vederea acordarii de credite, etc.).

Particularitatile comisionului de deschidere a contractului de economisire creditare sunt:

- Acest comision nu este considerat o contributie la contul de depozit al clientului;
- Ulterior semnarii contractului de economisire, clientul poate sa renunte la contract si, implicit, are optiunea de a nu achita comisionul de deschidere, fara a suporta vreo penalizare din partea Bancii, asadar fara ca aceasta decizie sa determine o obligatie fata de Banca;
- Comisioanele de deschidere nu au o data scadenta stabilita contractual, acestea putand fi platite sau nu de catre client, la orice data ulterioara datei semnarii contractului, in functie de decizia privind continuarea contractului.

Prevederile IAS 18 – Venituri privind criteriile de recunoastere a unui venit in relatie cu aceste comisioane, respectiv:

- Probabilitatea existentei unor beneficii economice
- Masurarea certa a acestor beneficii si
- Identificarea costurilor aferente (cu privire la sumele de plata catre intermediari si agenti)

sunt indeplinite la momentul la care aceste comisioane sunt incasate de catre Banca, si nu la momentul la care sunt agreate printr-un contract semnat.

Asadar, Banca a clasificat comisionul de deschidere al contractului de economisire-creditare in categoria comisiunelor obtinute la indeplinirea unei obligatii contractuale principale. De aceea, venitul din acest comision este recunoscut in contul de profit sau pierdere la data incasarii, iar cheltuiala cu comisioanele aferente datorate agentilor este recunoscuta in contul de profit sau pierdere la data la care comisioanele sunt datorate, ulterior incasarii.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### d) Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. In cele mai multe cazuri, aceasta este data ex-dividendului aferent instrumentelor de capital. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componenta a altor venituri operationale, in functie de clasificarea instrumentului.

Dividendele sunt tratate ca o distribuire a profitului in perioada in care au fost declarate si aprobate de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Singurul profit disponibil pentru repartizare este profitul anului inregistrat in conturile statutare.

#### e) Impozitul pe profit

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

Impozitul curent este impozitul de platit aferent profitului realizat in perioada curenta, determinat in baza prevederilor legislatiei fiscale aplicabile la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amanat este determinat folosind metoda bilantului pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si datorii si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare. Impozitul amanat este calculat in baza procentelor de impozitare aplicabile diferentelor temporare la reluarea acestora, in baza legislatiei in vigoare la data raportarii.

Creantele si datoriile privind impozitul amanat se compenseaza daca exista un drept legal de a compensa datoriile privind impozitul curent cu creantele privind impozitul curent si acestea se raporteaza la impozitul perceput de aceeasi autoritate fiscala pentru aceeasi entitate impozabila.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabila realizarea de profituri viitoare care sa se poata utiliza la acoperirea pierderii fiscale. Creanta este revizuita la incheierea fiecarui exercitiu financiar si este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Impozitele pe veniturile suplimentare care apar din distribuirea de dividende sunt recunoscute la momentul in care si obligatia de plata a dividendului respectiv este recunoscuta.

Rata de impozitare utilizata pentru a calcula impozitul curent si pe cel amanat, la 31 decembrie 2014 este de 16% (31 decembrie 2013: 16%)

#### f) Active si datorii financiare

##### i) Clasificare

Banca clasifica instrumentele financiare pe care le detine in urmatoarele categorii: active sau datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere; imprumuturi si creante; investitii detinute pana la scadenta; active financiare disponibile pentru vanzare. Managementul impune clasificarea instrumentelor Bancii la momentul recunoasterii initiale si, daca este cazul, si ulterior acestui moment.

##### *(i) Instrumente financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere*

Aceasta categorie cuprinde alte doua subcategorii: active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare clasificate la valoare justa in contul de profit sau pierdere la momentul recunoasterii initiale. Instrumentele financiare detinute pentru



## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### f) Active si datorii financiare (continuare)

##### i) Clasificare (continuare)

tranzactionare sunt acele instrumente achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt sau acelea pe care le specifica managementul in acest scop. Derivativele sunt, de asemenea, clasificate ca instrumente pentru tranzactionare, exceptie fiind cazul cand acestea sunt desemnate si utilizate ca instrumente de acoperire impotriva riscurilor financiare.

La 31 decembrie 2014, Banca nu avea niciun activ sau pasiv desemnat la valoarea justa prin contul de profit si pierdere.

Banca prezinta activele si pasivele financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere atunci cand una din conditiile urmatoare este indeplinita:

- Activele si datoriile sunt gestionate, evaluate si raportate intern pe baza valorii juste;
- Incadrarea lor in aceasta categorie elimina sau reduce semnificativ o neconcordanta contabila care altfel ar rezulta; sau
- Activele sau datoriile contin un instrument derivativ care modifica semnificativ fluxurile de numerar si care altfel sunt impuse de prevederile contractuale.

La 31 decembrie 2014 si 2013, Banca nu a desemnat niciun activ sau pasiv financiar la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

##### (ii) Credite si avansuri

Creditele si avansurile sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat cele pe care Banca intentioneaza sa le vanda imediat sau intr-o perioada apropiata, sau acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca active financiare detinute pentru tranzactionare, sau acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala le desemneaza ca detinute pentru vanzare sau acelea pentru care detinatorul ar putea sa nu recupereze substantial toata investitia initiala, din alt motiv decat datorita deprecierei creditului. Creditele si avansurile includ imprumuturile si avansurile acordate bancilor si clientilor.

##### (iii) Investitii detinute pana la scadenta

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa, pe care Banca are intentia si abilitatea de a le pastra pana la scadenta.

##### (iv) Activele financiare disponibile pentru vanzare

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care nu sunt credite si avansuri, nu sunt investitii detinute pana la scadenta sau active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

##### ii) Recunoastere initiala

Banca recunoaste initial creditele si avansurile, depozitele, obligatiunile emise si datoriile subordonate, la data la care tranzactia a avut loc. Toate celelalte active si pasive financiare (inclusiv cele la valoarea justa prin contul de profit si pierdere) sunt recunoscute initial la data tranzactionarii, care coincide cu data la care Banca a devenit parte la prevederile contractuale ale instrumentului financiar.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### f) Active si datorii financiare (continuare)

##### ii) *Recunoastere (continuare)*

Activele si pasivele financiare sunt recunoscute initial la valoarea justa plus / minus costurile de tranzactionare pentru toate activele si pasivele financiare care nu sunt la valoarea justa in contul de profit sau pierdere.

##### iii) *De-recunoastere*

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Banca pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. Banca pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, atunci cand drepturile expira sau cand Banca transfera aceste drepturi. Orice interes in activele financiare transferate, retinut sau creat pentru Banca, este recunoscut separat ca un activ sau datorie.

Banca derecunoaste o datorie financiara atunci cand s-au incheiat obligatiile contractuale sau atunci cand obligatiile contractuale sunt anulate sau expira.

##### iv) *Compensare*

Activele si datoriile financiare sunt compensate iar rezultatul net este prezentat in situatia pozitiei financiare doar atunci cand exista un drept legal de compensare si daca exista intentia decontarii lor pe o baza neta, sau daca se intentioneaza realizarea activului si stingerea datoriei in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile sunt prezentate net numai atunci cand este permis de standardele contabile, sau pentru profitul sau pierderea rezultate dintr-un grup de tranzactii similar, cum ar fi cele din activitatea de tranzactionare a Bancii.

##### v) *Evaluarea costului amortizat*

Costul amortizat al unui activ sau datorie financiara reprezinta valoarea la care activul sau datoria financiara este masurata la recunoasterea initiala, mai putin rambursarile de principal, la care se adauga sau se scade amortizarea cumulata pana la momentul respectiv, determinata folosind metoda ratei efective a dobanzii pentru diferentele dintre valoarea recunoscuta initial si valoarea la data maturitatii, mai putin reducerile din deprecierea activelor.

##### vi) *Evaluarea la valoarea justa*

Valorile juste ale activelor si datoriilor financiare care sunt tranzactionate pe piete active sunt stabilite in baza preturilor de cotation pe piata sau in baza cotationilor utilizate de persoanele autorizate care tranzactioneaza. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valorile juste sunt determinate prin folosirea tehnicilor de evaluare.

Tehnicile de evaluare includ tehnici bazate pe valoare prezenta neta, metoda fluxurilor de numerar actualizate, metoda comparatiilor cu instrumente similare pentru care exista un pret de piata observabil si alte metode de evaluare.

In cazul in care este utilizata metoda fluxurilor de numerar actualizate, estimarile fluxurilor viitoare de numerar se bazeaza pe cele mai bune estimari ale managementului, iar rata de actualizare este rata aferenta unui instrument financiar similar la data bilantului. In situatiile in care se utilizeaza modele de tarifar (pricing), intrarile sunt evaluate in baza preturilor de piata la data bilantului. Toate estimarile si judecatile semnificative utilizate pentru determinarea valorii juste a activelor si datoriilor financiare sunt detaliate in nota 5. In cazurile in care valoarea justa nu poate fi rezonabil estimata, instrumentele de capital care nu au o cotation de

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### f) Active si datorii financiare (continuare)

##### vi) *Evaluarea la valoarea justa (continuare)*

pret pe o piata activa de tranzactionare sunt evaluate la cost si sunt testate periodic pentru identificarea deprecierei valorii.

##### vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei de valoare*

###### *Active detinute la cost amortizat*

La data fiecarei raportari, Banca analizeaza daca exista vreun indiciu obiectiv potrivit caruia un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat si apar pierderi din depreciere daca si numai daca exista indicii obiective cu privire la deprecierea acestora ca rezultat al unui sau mai multor evenimente aparute dupa recunoasterea initiala a activului, iar evenimentul generator de pierderi are un impact asupra fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau grupului de active financiare, care poate fi estimat in mod credibil. Este probabil ca identificarea unui singur eveniment care sa fi cauzat deprecierea sa fie dificil de realizat. Deprecierea este posibil sa fi fost cauzata de efectul combinat al mai multor evenimente. Pierderile asteptate ca urmare a evenimentelor viitoare, indiferent de cat de probabile sunt, nu sunt recunoscute.

Pierderile generate de deprecierea activelor contabilizate la cost amortizat sunt calculate ca diferenta dintre valoarea contabila a activelor financiare si valoarea actuala a fluxurilor de numerar estimate, actualizate la rata efectiva initiala de dobanda aferenta activului respectiv.

Pierderile sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si sunt reflectate intr-un cont de ajustari pentru depreciere. Dobanda la activul depreciat continua sa fie recunoscuta prin derularea discountului. Atunci cand un eveniment ulterior determina diminuarea pierderii, cheltuiala cu pierderea din depreciere este reluata prin contul de profit sau pierdere. Efectul de reducere al veniturilor este reflectat ca o componenta a veniturilor din dobanzi.

Banca ia in considerare dovezile de depreciere atat la nivel de activ individual, cat si la nivel colectiv. Toate activele financiare individual semnificative sunt evaluate individual pentru a determina orice depreciere specifica. Toate activele dovedite a nu fi afectate in mod specific sunt apoi evaluate la nivel colectiv pentru identificarea tuturor deprecierei care au avut loc, dar care nu au fost inca identificate. Activele care nu sunt individual semnificative sunt evaluate ulterior pentru depreciere la nivel colectiv prin gruparea acestor active (evaluate la costul amortizat) in functie de caracteristicile de risc asemanatoare.

Banca apreciaza urmatoarele semnale ca fiind relevante pentru indicarea deprecierei expunerilor: mai mult de 90 de zile de depasire a scadentei contractuale, clienti pentru care a fost identificat un inidiciu de fraudă, clienti decedati fara garantii eligibile si cu un serviciu al datoriei mai mare de 30 zile, clienti clasificati ca avand risc ridicat, etc.

In evaluarea deprecierei colective, Banca a impartit portofoliul de credite pe fiecare tip de garantie (ipoteka, asigurare risc de neplata), ce reprezinta un indicator al capacitatii Bancii de a recupera sumele restante, in caz de neplata. Datorita faptului ca ratele istorice ale pierderilor suferite de Banca sunt aproape de zero si tinand cont de conditiile actuale de piata descrise in Nota 4i, Banca a folosit experienta altor companii asemanatoare, pentru categoriile comparabile de credite acordate clientilor si anume experienta istorica referitoare la pierderile suferite de actionari si a altor companii de economisire-creditare din cadrul Grupului Raiffeisen.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### f) Active si datorii financiare (continuare)

##### vii) *Identificarea si evaluarea deprecierei de valoare (continuare)*

###### *Active financiare disponibile pentru vanzare*

Pierderile inregistrate din deprecierea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute prin transferarea diferentei dintre costul de achizitie amortizat si valoarea justa actuala din capitalurile proprii in contul de profit si pierdere. Atunci cand un eveniment ulterior determina diminuarea pierderii din deprecierea unui instrument financiar disponibil pentru vanzare, aceasta pierdere este reluata in contul de profit si pierdere.

Cu toate acestea, orice crestere ulterioara a valorii juste a unui instrument financiar disponibil pentru vanzare, depreciat, aferent capitalurilor proprii, este recunoscuta direct in capitalurile proprii.

#### g) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si elementele asimilate numerarului includ bancnote si monede, soldurile conturilor curente nerestrictionate deschise la banca centrala si la alte banci si alte active extrem de lichide, cu scadenta initiala sub 90 de zile, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii lor juste si sunt utilizate de catre Banca in gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

Numerarul si elementele asimilate numerarului sunt contabilizate in bilant la costul amortizat.

#### h) Active si datorii financiare detinute pentru tranzactionare

Activele si pasivele pentru tranzactionare sunt acele active pe care Banca le achizitioneaza in scopul vanzarii sau rascumpararii lor in viitorul apropiat, sau le detine ca parte a unui portofoliu care este gestionat pentru a genera profit pe termen scurt sau pentru a-si intari pozitia financiara. Activele si pasivele detinute pentru tranzactionare sunt initial recunoscute si ulterior evaluate in bilant la valoarea justa, costurile de tranzactionare fiind inregistrate direct in contul de profit sau pierdere. Toate modificarile valorii juste sunt recunoscute ca parte a veniturilor nete de tranzactionare in contul de profit sau pierdere. Activele si pasivele de tranzactionare nu sunt reclasificate ulterior recunoasterii lor initiale.

La 31 decembrie 2014 si 2013, Banca nu detinea active si datorii financiare pentru tranzactionare.



## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### i) Credite si avansuri

Creditele si avansurile sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe o piata activa si pe care Banca nu intentioneaza sa le vanda in viitorul apropiat.

Creditele si avansurile sunt evaluate initial la valoarea justa la care se adauga costurile directe aferente tranzactiei, iar ulterior sunt evaluate la costul amortizat folosind metoda dobanzii efective, asa cum este descris in Nota 3.b.

Creditele si avansurile acordate clientilor includ creditele acordate conform prevederilor contractuale prevazute in contractele de economisire – creditare: credite locative, credite intermediare si credite anticipate, precum si creditele directe.

Conform prevederilor din contractele de economisire – creditare, Banca nu acorda credite locative clientilor inainte de a fi trecut o anumita perioada de la incheierea contractelor.

#### j) Titluri de valoare

Titlurile de valoare sunt masurate la valoarea justa plus/minus costurile directe aferente tranzactiei initiale si ulterior inregistrate in functie de clasificarea lor, ca detinute pana la scadenta sau disponibile pentru vanzare.

#### i) Instrumente detinute pana la scadenta

Instrumentele detinute pana la scadenta sunt contabilizate la cost amortizat folosind metoda dobanzii efective. Vanzarea sau reclassificarea a unui numar mai mult decat nesemnificativ de instrumente detinute pana la maturitate, cu scadenta indepartata, ar duce la reclassificarea tuturor instrumentelor detinute pana la scadenta in active financiare disponibile pentru vanzare si ar putea impiedica Banca in a mai clasifica titlurile de plasament detinute in instrumente detinute pana la scadenta in anul curent si in urmatoarele doua exercitii financiare.

Totusi, vanzarile si reclassificarile instrumentelor detinute pana la scadenta, in oricare din urmatoarele situatii, nu ar putea duce la o reclassificare:

- vanzarile si reclassificarile in cazul scadentei apropiate, astfel ca modificarile ratelor de dobanda pe piata nu ar avea efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- vanzarile si reclassificarile in cazul in care banca a incasat mare parte din activul principal; si
- vanzarile si reclassificarile in cazul evenimentelor izolate si nerepetitive, care nu ar fi putut fi anticipate in mod rezonabil.

#### ii) Active financiare disponibile pentru vanzare

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt investitii nederivate care nu sunt desemnate ca o alta categorie de active financiare. Titlurile de capital necotate a caror valoare justa nu poate fi masurata in mod credibil sunt contabilizate la cost. Toate celelalte active financiare disponibile pentru vanzare sunt contabilizate la valoarea justa.

Veniturile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere utilizand metoda dobanzii efective. Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere atunci cand Banca devine indreptatita sa primeasca dividendele. Castigurile sau pierderile din diferentele de schimb valutar aferente activelor financiare disponibile pentru vanzare sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Alte modificari ale valorii juste, altele decat pierderile din depreciere, sunt recunoscute direct in rezultatul global si prezentate la valoare justa in rezerve la capitalurile proprii, pana cand investitia este vanduta sau depreciata si profitul sau pierderea acumulata din capitalurile proprii este recunoscut/a in contul de profit sau pierdere. Atunci cand nu exista nicio estimare fiabila a valorii juste, titlurile de capital sunt evaluate la cost.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### k) Imobilizarile corporale

##### i) *Recunoastere si evaluare*

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la valoarea de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Costul include cheltuielile care sunt direct atribuibile achizitiei activului. Costul mijloacelor fixe produse intern include cheltuieli cu materii prime si materiale, cheltuieli cu salarii directe, alte cheltuieli efectuate pentru aducerea mijlocului fix in stare de functionare, precum si costurile dezmembrarii si eliminarii componentelor precum si restaurarii locatiei. Software-ul achizitionat pentru functionarea corespunzatoare a echipamentelor se capitalizeaza ca parte a respectivelor echipamente. Cheltuielile generate de construirea sau imbunatatirea cladirilor sunt capitalizate si amortizate incepand de la darea in folosinta a acestora.

Atunci cand parti ale unui mijloc fix au durate de viata diferite, ele sunt contabilizate separat.

Orice castig sau pierdere din cedarea unei imobilizari corporale (calculat ca diferenta intre venitul net din cedare si valoarea contabila a imobilizarii corporale) sunt recunoscute ca alte venituri in contul de profit sau pierdere.

##### ii) *Costuri ulterioare*

Cheltuielile generate de inlocuirea unor elemente componente ale imobilizarilor sunt recunoscute in valoarea contabila a imobilizarii corporale respective daca este probabil ca elementul inlocuit sa genereze beneficii economice viitoare si costul acestuia poate fi evaluat credibil. Costurile de intretinere curenta a imobilizarilor sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere atunci cand au loc.

##### iii) *Amortizarea*

Amortizarea este recunoscuta in contul de profit sau pierdere de la data punerii in functiune si calculata prin metoda liniara, pe perioada duratei de viata estimata pentru fiecare element din categoria imobilizarilor. Activele aflate in leasing sunt amortizate pe perioada cea mai scurta dintre durata contractului de leasing si durata de viata a activului. Terenurile nu sunt supuse amortizarii.

Durata de viata estimata a imobilizarilor in perioada curenta si cea comparativa este:

Calculatoare si echipamente informatice	3-5 ani
Aparatura birotica si mobilier	10-15 ani
Mijloace de transport	5 ani

Metodele de amortizare, durata de viata utila si valorile reziduale sunt revizuite si modificate, dupa caz, la fiecare data a bilantului.

#### l) Imobilizari necorporale

##### *Aplicatii informatice*

Aplicatiile informatice achizitionate de Banca sunt evidentiata la cost, mai putin amortizarea acumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### l) Imobilizari necorporale (continuare)

Cheltuiala cu aplicatiile informatice dezvoltate intern este recunoscuta ca imobilizare necorporala daca Banca face dovada intentiei si capacitatii sale de a dezvolta si folosi aplicatia intr-o maniera ce-i va aduce beneficii economice viitoare si daca cheltuielile cu dezvoltarea aplicatiilor pot fi estimate intr-o maniera rezonabila.

Costurile capitalizate generate de aplicatiile informatice dezvoltate intern includ toate costurile direct atribuibile dezvoltarii aplicatiilor si sunt amortizate pe durata de viata. Aplicatiile informatice dezvoltate intern sunt evidentiata la costul capitalizat, din care se deduce amortizarea cumulata si ajustarea pentru deprecierea valorii.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate doar atunci cand contribuie la sporirea beneficiilor economice viitoare care decurg din folosirea respectivelor active. Alte costuri asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt reflectate in contul de profit sau pierdere pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea se recunoaste in contul de profit si pierdere de la data punerii in functiune si este calculata prin metoda liniara pe toata durata de functionare a aplicatiei informatice. Durata de viata estimata a aplicatiilor informatice este de 5 ani. Metodele de amortizare, duratele de viata utile si valorile reziduale sunt revizuite la fiecare data a raportarii si ajustate, daca este cazul.

#### m) Deprecierea activelor, altele decat activele financiare

Valorile contabile ale activelor care nu sunt de natura financiara, altele decat activele privind impozitul amanat, sunt revizuite la fiecare data de raportare, pentru a determina daca exista vreun indiciu conform caruia activul este depreciat. Daca exista un astfel de indiciu, Banca trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

O pierdere din deprecierea unui activ este recunoscuta atunci cand valoarea contabila a activului sau beneficiile generate de acesta depasesc valoarea recuperabila. Un element generator de numerar este cel mai mic grup identificabil de active care genereaza fluxuri de numerar si care este in mare masura independent de alte active sau grupuri de active. Pierderile din deprecierea activelor sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este valoarea cea mai mare dintre valoarea sa de utilizare si valoarea sa justa, din care se scad costurile de vanzare. La evaluarea valorii de utilizare, estimarile fluxurilor de numerar viitoare sunt actualizate la valoarea lor prezenta folosind o rata de actualizare folosita inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specific activului respectiv.

In ceea ce priveste aceste alte active, pierderile recunoscute in perioadele anterioare din deprecierea acestora sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru a identifica orice indiciu ca pierderea a scazut sau nu mai exista. O pierdere din depreciere este reluata daca a existat o modificare in estimarile folosite pentru a determina valoarea recuperabila. O pierdere din depreciere este reluata doar in masura in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila neta care ar fi fost determinata in cazul in care nu ar fi fost recunoscuta nici o pierdere din depreciere.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### n) Depozite de la clienti si datorii subordonate

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci si datoriile subordonate sunt sursele Bancii de finantare prin datorii. Acestea sunt recunoscute initial la valoarea justa, la care se adauga eventuale costuri de tranzactie, iar ulterior sunt evaluate la costul amortizat folosind metoda dobanzii efective.

Contractele de economisire-creditare permit o economisire neregulata pe o durata diferita de durata contractuala de economisire. Datorita acestei caracteristici, fluxurile viitoare de trezorerie si maturitatea efectiva a majoritatii contractelor de economisire nu pot fi predictibile.

#### o) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute in bilant atunci cand pentru Banca se naste o obligatie legala legata de un eveniment trecut, obligatie care poate fi estimata in mod rezonabil si este probabil ca in viitor sa fie necesara consumarea unor resurse economice care sa stinga aceasta obligatie. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare, care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice datoriei respective.

Provizioanele se constituie pentru litigii, pentru angajamente de credit neutilizate si alte evenimente si datorii care necesita recunoasterea unor provizioane.

#### p) Beneficiile angajatilor

##### i) *Beneficii pe termen scurt*

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salariile, primele si contributiile la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor sunt recunoscute ca si cheltuiala atunci cand serviciile sunt prestate. Banca include in beneficiile pe termen scurt primele platibile angajatilor intr-o perioada de 12 luni de la incheierea anului si zile nelucratoare ramase neplatite la data raportarii.

Obligatiile si beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor nu se actualizeaza si sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere pe masura ce serviciul aferent este prestat. Se recunoaste un provizion pentru sumele ce se asteapta a fi platite cu titlu de prime in numerar pe termen scurt sau scheme de participare a personalului la profit daca Banca are in prezent o obligatie legala sau constructiva de a plati acele sume ca rezultat al serviciilor trecute prestate de catre angajati si daca obligatia respectiva poate fi estimata in mod credibil.



## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### p) Beneficiile angajatilor (continuare)

##### ii) Planuri de contributii determinate

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii proprii, pentru asigurari de sanatate si somaj.

Toti angajatii Bancii sunt membri si au obligatia legala de a contribui (prin intermediul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al statului roman (un plan de contributii determinat al Statului). Toate contributiile aferente sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere al perioadei, atunci cand sunt efectuate. Banca nu are alte obligatii suplimentare.

Banca nu opereaza niciun plan de pensii independent si, prin urmare, nu are nici o obligatie in ceea ce priveste aceste pensii. Banca nu opereaza niciun alt plan de beneficii sau de beneficii dupa pensionare. Banca nu are nicio obligatie sa ofere alte servicii/facilitati actualilor sau fostilor angajati.

##### iii) Beneficiile angajatilor pe termen lung

Banca a incheiat contracte de economisire – creditare cu angajati ai Bancii si angajati ai Raiffeisen Bank S.A. (unul din actionarii Bancii) pentru care nu a perceput comision de deschidere. Beneficiul legat de renuntarea la comisionul de deschidere a contractelor de economisire – creditare incheiate cu angajatii a fost estimat la valoarea standard a comisionului de deschidere care ar fi fost aplicat de catre Banca la ratele de piata uzuale. In scopul compensarii veniturilor nerealizate, Banca nu plateste comisionul de vanzare agentilor care au incheiat aceste contracte care fac obiectul beneficiului.

#### q) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor standarde modificate, care au fost adoptate de Banca la 1 ianuarie 2014:

- IAS 28 Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie (revizuit)
- IAS 32 Instrumente financiare: Prezentare (modificat) - compensarea activelor financiare si a datoriilor financiare
- IFRS 10 Situatii financiare consolidate, IAS 27 Situatii financiare individuale
- IFRS 11 Angajamente comune
- IFRS 12 Prezentarea intereselor existente in alte entitati
- IAS 39 Instrumente financiare (modificat): recunoastere si evaluare - novarea instrumentelor financiare derivate si continuarea utilizarii contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor
- IAS 36 Deprecierea activelor (modificat) – informatii de furnizat privind valoarea recuperabila a activelor de alta natura decat cele financiare
- Interpretarea IFRIC 21: Impuneri
- IAS 28 Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie (revizuit)  
Drept consecinta a noilor standarde IFRS 11 Asocieri in participatie si IFRS 12 Prezentarea informatiilor existente in alte entitati, IAS 28 Investitii in entitatile asociate a fost redenumit IAS 28 Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie si descrie aplicarea metodei punerii in echivalenta pentru investitiile in asocierile in participatie, suplimentar fata de investitiile in entitatile asociate. Efectul aplicarii acestei revizuii nu a avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.



## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### q) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IAS 32 Instrumente financiare: Prezentare (modificat) - compensarea activelor financiare si a datoriilor financiare**

Aceste modificari clarifica intelesul sintagmei „are in prezent un drept de compensare executoriu din punct de vedere legal”. Modificarea clarifica, de asemenea, aplicarea criteriilor de compensare din IAS 32 asupra sistemelor de decontare (precum sistemele casei centrale de compensare) care aplica mecanisme de decontare bruta care nu sunt simultane. Efectul aplicarii modificarilor nu a avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IFRS 10 Situatii financiare consolidate, IAS 27 Situatii financiare individuale**

IFRS 10 inlocuieste portiunea din IAS 27 Situatiile financiare consolidate si individuale care abordeaza contabilitatea pentru situatiile financiare consolidate. Acesta abordeaza, de asemenea, aspectele incluse in SIC-12 Consolidare – Entitati cu scop special. IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special. Modificarile introduse de IFRS 10 vor cere conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de catre o entitate-mama, in comparatie cu cerintele IAS 27. Efectul aplicarii noului standard nu a avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IFRS 11 Angajamente comune**

IFRS 11 inlocuieste IAS 31 Interese in asocierile in participatie si SIC-13 Entitati controlate in comun - Contributii nemonetare ale asociatilor. IFRS 11 elimina optiunea contabilizarii entitatilor controlate in comun (ECC), aplicand consolidarea proportionala. In schimb, ECC care indeplinesc definitia unei asocieri in participatie trebuie contabilizate prin metoda punerii in echivalenta. Efectul aplicarii noului standard nu a avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IFRS 12 Prezentarea intereselor existente in alte entitati**

IFRS 12 include toate informatiile de furnizat prevazute anterior in IAS 27 cu privire la situatiile financiare consolidate, precum si toate celelalte informatii de furnizat prevazute anterior in IAS 31 si IAS 28. Informatiile se refera la investitiile unei entitati in filiale, asocieri in participatie, asociati si entitati structurate. De asemenea, sunt prevazute noi informatii de furnizat. Banca nu are interese in alte entitati la data de 31 decembrie 2014.

- **IAS 39 Instrumente financiare (modificat): recunoastere si evaluare - novarea instrumentelor financiare derivate si continuarea utilizarii contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor**

Conform modificarii, nu ar fi necesar sa inceteze aplicarea principiilor contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor daca s-a novat un instrument financiar derivat desemnat ca instrument de acoperire, cu conditia indeplinirii anumitor criterii. IASB a efectuat o modificare, cu domeniu de aplicare redus, a IAS 39 pentru a permite continuarea aplicarii contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor in anumite imprejurari in care contrapartida la un instrument de acoperire se modifica pentru a obtine compensarea centralizata a acelui instrument. Efectul acestei modificari nu a avut un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### q) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IAS 36 Deprecierea activelor (modificat) – informatii de furnizat privind valoarea recuperabila a activelor de alta natura decat cele financiare**

Aceste modificari elimina efectele neanticipate pe care IFRS 13 le are asupra informatiilor de furnizat mentionate in IAS 36. De asemenea, aceste modificari prevad prezentarea valorilor recuperabile ale activelor sau a unitatilor generatoare de numerar pentru care s-au recunoscut ori s-au reversat pierderi din depreciere in cursul perioadei. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **Interpretarea IFRIC 21: Impozitare**

Comitetul de interpretare a standardelor a fost solicitat sa analizeze modul in care o entitate ar trebui sa contabilizeze datoriile astfel incat sa plateasca impozitele impuse de autoritati, altele decat impozitul pe profit, in cadrul situatiilor sale financiare. Aceasta interpretare reprezinta o interpretare a IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente. IAS 37 stabileste criteriile pentru recunoasterea unei datorii, unul dintre acestea impunand ca o entitate sa aiba o obligatie actuala rezultata dintr-unu eveniment trecut (cunoscut ca eveniment care obliga). Interpretarea clarifica faptul ca un eveniment care obliga si care da nastere unei datorii privind plata unui impozit este acea activitate prevazuta in legislatia relevanta, care determina plata unui impozit. Efectul aplicarii interpretarii nu a avut impact semnificativ asupra situatiilor financiare.

#### **B) Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate de timpuriu**

- **IAS 16 Imobilizari corporale si IAS 38 Imobilizari necorporale (modificare) Clarificarea metodelor acceptabile pentru amortizare**

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. Aceasta modificare clarifica principiile din IAS 16 Imobilizari corporale si IAS 38 Imobilizari necorporale conform carora venitul reflecta un anumit model al beneficiilor economice generate din derularea unei afaceri (din care face parte activul) mai degraba, decat al beneficiilor economice consumate prin utilizarea activului. Drept urmare, raportul dintre veniturile generate si veniturile totale preconizate a fi generate nu poate fi folosit pentru a amortiza un element de imobilizari corporale si poate fi folosita numai in situatii extrem de restranse pentru a amortiza imobilizarile necorporale. Aceasta modificare nu a fost inca adoptata de UE. Conducerea a estimat ca aplicarea acestui standard nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 19 Beneficiile angajatilor (revizuit): contributiile angajatilor**

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 februarie 2015. Modificarea se aplica pentru contributiile angajatilor sau tertilor la planuri de beneficii determinate. Obiectivul modificarii este sa simplifice contabilizarea contributiilor care sunt independente de vechimea in munca, de exemplu, contributiile angajatilor care sunt calculate in functie de un procent fix din salariu. Conducerea a estimat ca aplicarea acestui standard nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### q) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IFRS 9 Instrumente financiare**

Standardul se aplica pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 si aplicarea timpurie este permisa. Faza finala a IFRS 9 reflecta toate fazele proiectului privind instrumentele financiare si inlocuieste IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare si toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerinte noi privind clasificarea si evaluarea, deprecierea si contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor. Standardul nu a fost inca adoptat de UE. Banca va cuantifica efectul in corelatie cu celelalte etape, cand va fi emis standardul final, incluzand toate etapele.

- **IFRS 11 Angajamente comune (modificare): contabilizarea achizitiei intereselor in exploatare in participatie**

Modificarea intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. IFRS 11 se refera la modul de contabilizare a intereselor in asocierile in participatie si exploatarile in participatie. Modificarea prezinta noi indrumari cu privire la modul in care trebuie contabilizata achizitia unui interes intr-o exploatare in participatie ce reprezinta o intreprindere in conformitate cu IFRS si specifica tratamentul contabil adecvat pentru aceste achizitii. Aceasta modificare nu a fost inca adoptata de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii**

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2017. IFRS 15 stabileste un nou model in cinci etape care se va aplica pentru veniturile provenind dintr-un contract incheiat cu un client (cu exceptii limitate), indiferent de tipul tranzactiei sau de industrie. De asemenea, cerintele standardului se vor aplica pentru recunoasterea si evaluarea castigurilor si pierderilor din vanzarea anumitor active de alta natura decat cea financiara care nu sunt rezultatul activitatii obisnuite a entitatii (de ex.: vanzare de imobilizari corporale si necorporale). Va fi prevazuta prezentarea extinsa de informatii, inclusiv dezagregarea venitului total, informatii despre obligatiile de executie, modificari ale soldurilor contractuale ale conturilor de active si datorii intre perioade si rationamente si estimari-cheie. Standardul nu a fost inca adoptat de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IAS 27 Situatii financiare individuale (modificat)**

Modificarea intra in vigoare incepand cu 1 ianuarie 2016. Aceasta modificare va permite entitatilor sa foloseasca metoda punerii in echivalenta pentru a contabiliza investitiile in filiale, asocierile in participatie si asociati in cadrul situatiilor lor financiare individuale si va ajuta anumite jurisdictii sa treaca la IFRS la nivelul situatiilor financiare individuale, reducand costurile de conformare fara a reduce nivelul informatiilor puse la dispozitia investitorilor. Aceasta modificare nu a fost inca adoptata de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.



## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### q) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **Modificare la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierile in participatie: vanzare de sau contributie cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie**

Modificarile se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28, in legatura cu vanzarea de si contributia cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca un castig sau o pierdere deplina este recunoscuta atunci cand tranzactia implica o intreprindere (indiferent daca este sau nu sub forma de filiala). Un castig sau o pierdere partiala este recunoscuta atunci cand o tranzactie implica active care nu reprezinta o intreprindere, chiar daca acestea sunt sub forma unei filiale. Modificarea va intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. Modificarile nu au fost inca adoptate de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

- **IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2010 – 2012**, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 februarie 2015. Conducerea a estimat ca acest amendament nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.
  - **IFRS 2 Plata pe baza de actiuni:** Aceasta imbunatatire modifica definitia „conditiei de intrare in drepturi” si a „conditiei de piata” si adauga definitii pentru „conditia de performanta” si „conditia de servicii” (care, anterior, erau incluse in definitia „conditiei de intrare in drepturi”).
  - **IFRS 3 Combinari de intreprinderi:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca o contraprestatie contingenta intr-o achizitie de intreprinderi care nu este clasificata drept capitaluri proprii, este evaluata ulterior la valoarea justa prin profit sau pierdere indiferent daca intra sau nu in domeniul de aplicare al IFRS 9 Instrumente financiare.
  - **IFRS 8 Segmente de activitate:** Aceasta imbunatatire prevede ca o entitate sa prezinte rationamentele emise de membrii cadrelor de conducere atunci cand acestia pun in aplicare criteriile de agregare pentru segmentele de activitate si clarifica faptul ca o entitate trebuie sa prezinte numai reconcilierii ale totalului activelor segmentelor raportabile cu activele entitatii daca activele segmentelor sunt raportate cu regularitate.
  - **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa:** Aceasta imbunatatire din cadrul Bazei pentru concluzii din IFRS 13 clarifica faptul ca, prin emiterea IFRS 13 si modificarea IFRS 9 si IAS 39, nu a fost eliminata posibilitatea evaluarii creantelor si datoriilor pe termen scurt care nu au o rata declarata a dobanzii la valoarea lor de facturare, fara actualizare, daca efectul actualizarii nu este semnificativ.
  - **IAS 16 Imobilizari corporale:** Imbunatatirea clarifica faptul ca, la momentul reevaluarii unui element de imobilizari corporale, valoarea contabila bruta este ajustata astfel incat sa corespunda valorii de reevaluare a valorii juste.
  - **IAS 24 Prezentarea informatiilor privind partile afiliate:** Imbunatatirea clarifica faptul ca o entitate care furnizeaza servicii de personal-cheie de conducere pentru entitatea care raporteaza sau pentru societatea-mama a entitatii care raporteaza este o parte afiliata a entitatii care raporteaza.
  - **IAS 38 Imobilizari necorporale:** Imbunatatirea clarifica faptul ca, la momentul reevaluarii unei imobilizari necorporale, valoarea contabila bruta este ajustata astfel incat sa corespunda valorii de reevaluare a valorii juste.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### q) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

- **IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2011 – 2013**, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2015. Conducerea a estimat ca acest amendament nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.
  - **IFRS 3 Combinari de intreprinderi:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca IFRS 3 exclude din sfera sa de aplicare formarea unei asocieri in participatie in cadrul situatiilor financiare le asocierii in participatie in sine.
  - **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justa:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca aria exceptiei privind portofoliul, asa cum este definita la punctul 52 al IFRS 13, include toate contractele din aria de aplicabilitate a IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere si evaluare sau IFRS 9 Instrumente financiare, indiferent daca indeplinesc sau nu definitia activelor financiare sau a datoriilor financiare conform definitiei din IAS 32 Instrumente financiare: prezentare.
  - **IAS 40 Investitii imobiliare:** Aceasta imbunatatire clarifica faptul ca, pentru a determina daca o anumita tranzactie indeplineste atat definitia unei combinari de intreprinderi conform definitiei din IFRS 3 Combinari de intreprinderi, cat si a unei investitii imobiliare conform definitiei din IAS 40 Investitii imobiliare, trebuie ca aplicarea celor doua standarde sa se realizeze independent unul de celalalt.
- **IASB a emis Imbunatatirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2012 – 2014**, care reprezinta o culegere de modificari ale IFRS. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. Aceste imbunatatiri anuale nu au fost inca adoptate de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.
  - **IFRS 5 Active imobilizate detinute in vederea vanzarii si activitati intrerupte** Modificarea clarifica faptul ca trecerea de la o metoda de cedare la o alta (prin cedare sau prin distribuire catre proprietari) nu trebuie considerata a fi un nou plan de cedare ci, mai degraba, este o continuare a planului initial. Prin urmare, nu exista o intrerupere in aplicarea cerintelor IFRS 5. De asemenea, modificarea clarifica faptul ca schimbarea metodei de cedare nu schimba data clasificarii.
  - **IFRS 7 Instrumente financiare: informatii de furnizat.** Modificarea clarifica faptul ca un contract de servicii care include un onorariu poate reprezenta o implicare continua in activul financiar. De asemenea, modificarea clarifica faptul ca informatiile de furnizat conform IFRS 7 cu privire la compensarea activelor financiare si datoriilor financiare nu sunt necesare in raportul financiar interimar condensat.
  - **IAS 19 Beneficiile angajatilor:** Modificarea clarifica faptul ca adancimea pietei pentru obligatiunile corporative de inalta calitate este evaluata pe baza monedei in care este exprimata obligatia, mai degraba decat in tara in care se afla obligatia. Cand nu exista o adancime a pietei pentru obligatiunile corporative de inalta calitate in moneda respectiva trebuie utilizate ratele aplicabile obligatiunilor de stat.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### q) Standarde, interpretari si amendamente care nu au intrat inca in vigoare si/sau nu au fost aplicate in aceste situatii financiare (continuare)

➤ **IAS 34 Raportarea financiara interimara:** Modificarea clarifica faptul ca informatiile interimare de prezentat trebuie fie sa existe in situatiile financiare interimare, fie incluse prin referinte intre situatiile financiare interimare si specificarea includerii acestora in raportul financiar interimar mai extins (de ex.: in comentariile conducerii sau raportul de risc). Comitetul a specificat ca celelalte informatii din cadrul raportului financiar interimar trebuie sa fie puse la dispozitia utilizatorilor in aceiasi termeni ca si in cazul situatiilor financiare interimare si la aceeasi data. Daca utilizatorii nu au acces la alte informatii in acest fel, raportul financiar interimar este incomplet.

#### • **IFRS 10, IFRS 12 si IAS 28: Entitati de investitii: aplicarea exceptiei de consolidare (modificari)**

Modificarile se refera la trei aspecte aparute in practica in legatura cu aplicarea exceptiei de consolidare pentru entitatile de investitii. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. Modificarile clarifica faptul ca exceptia de la prezentarea de situatii financiare consolidate se aplica unei entitati-mama care este o filiala a unei entitati de investitii atunci cand entitatea de investitii isi evalueaza filialele la valoarea justa. De asemenea, modificarea clarifica faptul ca numai o filiala care nu este, in sine, o entitate de investitii dar furnizeaza servicii de asistenta entitatii de investitii este consolidata. Toata celelalte filiale ale unei entitati de investitii sunt evaluate la valoarea justa. In cele din urma, modificarile IAS 28 Investitii in entitatile asociate si in asocierile in participatie permit investitorilor ca, la aplicarea metodei punerii in echivalenta, sa pastreze evaluarea la valoarea justa aplicata de entitatea asociata sau asocierea in participatie a entitatii de investitii pentru interesele sale in filiale. Aceste modificari nu au fost inca adoptate de UE. Conducerea a estimat ca acest amendament nu va avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

#### • **IAS 1: Initiativa de prezentare a informatiilor (modificare)**

Modificarile IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare incurajeaza si mai mult societatile sa aplice rationamente profesionale atunci cand determina informatiile pe care trebuie sa le prezinte si modul in care le structureaza in cadrul situatiilor financiare. Modificarile intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016. Modificarile cu domeniu de aplicare redus ale IAS clarifica, mai degraba decat sa modifice semnificativ, cerintele existente ale IAS 1. Modificarile se refera la pragul de semnificatie, ordinea notelor, subtotaluri si dezagregare, politici contabile si prezentarea altor elemente ale rezultatului global decurgand din investitiile contabilizate conform metodei punerii in echivalenta. Aceste modificari nu au fost inca adoptate de UE. Conducerea a estimat ca aceste modificari nu vor avea un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Bancii.

#### r) **Prima de stat**

Prima de stat se acorda clientilor, persoane fizice cu cetatenia romana si cu domiciliul stabil in Romania, care au incheiat un contract de economisire-creditare cu o banca de economisire si creditare in domeniul locativ.

Prima de stat este stabilita la 25% din suma economisita in anul respectiv de catre client si nu poate depasi echivalentul in lei a 250 Euro, calculat la rata de schimb leu/Euro comunicata de Banca Nationala a Romaniei pentru ultima zi lucratoare a anului de economisire.

## Note la situatiile financiare

### 3. Metode si politici contabile semnificative (continuare)

#### r) Prima de stat (continuare)

In baza contractului de economisire-creditare, clientul imputerniceste Banca sa solicite in numele sau prima acordata de stat pentru depunerile anuale efectuate, iar la primirea acesteia, Banca are obligatia de a credita conturile clientilor cu prima de stat aferenta.

#### s) Rezerve legale si statutare

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Banca trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende, pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si de Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopurile definite in momentul transferului.

Banca trebuie sa constituie rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale, respectiv 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge minimum 20% din capitalul social.

De asemenea, potrivit prevederilor Ordonantei de urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, bancile de economisire si creditare in domeniul locativ alocă anual din profit la fondul special diferenta dintre veniturile realizate ca urmare a plasamentelor temporare efectuate din masa de repartizare neutilizata pentru finantarea in baza contractelor de economisire-creditare, din cauza neindeplinirii de catre clienti a conditiilor de repartizare, si veniturile care s-ar fi realizat ca urmare a finantarii in baza contractului de economisire-creditare, in limita a 3% din depozitele atrase. Fondul special poate fi lichidat, la sfarsitul anului, in limita partii care depaseste 3% din depozitele atrase.

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar

#### a) Introducere

Ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare, Banca este expusa urmatoarelor riscuri:

- Riscul de credit
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata

Organizarea gestionarii riscurilor si procesele de control sunt urmatoarele:



## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### a) Introducere (continuare)

Actiune	Risc atenuat	Frecventa	Departament
Separarea activitatii de trezorerie de cea de Back Office	Risc operational	Zilnic	Trezorerie / Contabilitate
Controlul si monitorizarea limitelor de tranzactionare ale Departamentului de Trezorerie	Risc de credit/Risc de piata/Risc operational	Zilnic	Departamentul Risk Management si Organizare
Analiza gap-ului de rata a dobanzii	Risc de piata/Risc al ratei de dobanda	Lunar	Departamentul Trezorerie
Simularea de scenarii / Teste de stres	Toate riscurile semnificative	Anual/oricand se considera necesar	Departamentul Trezorerie Departamentul Risk Management si Organizare
Pregatirea si conducerea sedintelor ALCO	Risc de piata / Risc al ratei de dobanda	De 2 ori pe trimestru	Departamentul Trezorerie
Implementarea masurilor propuse de ALCO	Risc de piata	De 2 ori pe trimestru	Departamentul Trezorerie
Pregatirea si conducerea sedintelor CR	Risc de credit/Risc operational/Risc reputational/ Risc de conformitate/Risc strategic	Trimestrial	Departamentul Risk Management si Organizare Departamentul Juridic si Conformitate
Implementarea masurilor propuse de CR	Risc de credit/Risc operational/Risc reputational/ Risc de conformitate/ Risc strategic	Trimestrial	Departamentul Risk Management si Organizare Departamentul Juridic si Conformitate
Verificarea derularii proceselor, mentinerea, calcularea si monitorizarea limitelor activitatilor, precum si contabilizarea corecta a instrumentelor financiare utilizate	Risc operational	Conform cu planul ajustat de audit al riscului	Departamentul de Audit Intern
Analizarea potentialului de plata a viitorilor clienti precum si a celor deja existenti in portofoliu, pentru eventuale derogari	Risc de credit	La solicitarea unui credit	Directia Creditare Comitetul de Credite Departamentul Risk Management si Organizare
Controlul intern legat de rambursarea creditelor	Risc de credit	Inainte de rambursarea imprumutului	Directia Creditare
Stabilirea Planului de urgenta pentru gestionarea lichiditatii in situatiile de criza	Risc de lichiditate	Cand se considera necesar	Departamentul Trezorerie/ALCO
Controlul lichiditatii pe termen scurt	Risc de lichiditate	Lunar	Departamentul Trezorerie/ ALCO
Identificarea si evaluarea riscurilor operationale	Risc operational	Anual	Departamentul Risk Management si Organizare
Monitorizarea pierderilor operationale	Risc operational	Lunar	Departamentul Risk Management si Organizare
Monitorizarea KRI	Risc operational	Trimestrial	Departamentul Risk Management si Organizare

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### a) Introducere (continuare)

Comitetul de Audit al Bancii este responsabil pentru monitorizarea conformitatii cu politicile si procedurile de gestionare a riscului in Banca si pentru adecvarea mecanismelor de control in relatie cu riscurile cu care se confrunta Banca. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea acestor sarcini de Departamentul de Audit intern.

Auditul intern efectueaza revizuri regulate asupra controalelor si procedurilor interne, iar rezultatele sunt raportate Comitetului de Audit si Consiliului de Supraveghere, asigurand in acest mod functia independenta de control intern.

Comitetul de Administrare a Riscurilor al Consiliului de Supraveghere consiliaza Consiliul de Supraveghere si Directoratul cu privire la apetitul la risc al bancii si strategia privind administrarea riscurilor si asista Consiliul de Supraveghere si Directoratul in supravegherea implementarii strategiei respective.

Banca a infiintat, de asemenea, Comitetul de Credite, ALCO si respectiv Comitetul de Administrare a Riscurilor, formate din membrii Directoratului si respectiv angajati ai bancii, aceste Comitete jucand un rol important in gestionarea riscurilor.

Banca aplica metoda standard de abordare a riscului (SA) pentru riscul de credit si abordarea indicatorului de baza (BIA) pentru riscul operational.

#### b) Riscul de credit

Riscul de credit este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii, de catre debitor, a obligatiilor contractuale, sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Banca este expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de creditare a clientelei, cat si din activitatea de tranzactionare.

##### **Riscul de credit din activitatea de creditare a clientelei**

Comitetul de Credite este direct subordonat Directoratului, avand urmatoarele atributii:

- Furnizeaza Comitetului de Administrare a Riscului informatii referitoare la problemele semnificative si la evolutiile riscului de credit, care ar putea influenta profilul de risc al Bancii;
- Stabileste si mentine standarde sanatoase de creditare;
- Analizeaza si aproba aplicatiile de credit, precum si modificarile ulterioare aprobarii;
- Analizeaza si monitorizeaza activitatea de creditare din cadrul Directiei Creditare, stabilind masuri concrete pentru imbunatatirea acesteia;
- Aproba masurile care trebuie luate in cazul creditelor neperformante.

Referitor la activitatea de trezorerie, obiectivul Bancii este de a avea risc implicit minim, prin selectia riguroasa a contrapartidelor si prin stabilirea limitelor la nivelul portofoliului de trezorerie.

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

<i>31 decembrie 2014</i>	Maximul expunerii la riscul de credit (Exp. bruta)	Depozite colaterale	Ipoteci	Surplus de garantii	Garantii nete	Expunerea neta
Plasamente la banci (inclusiv BNR)	31.626.879	-	-	-	-	31.626.879
Active financiare detinute pana la maturitate	366.877.668	-	-	-	-	366.877.668
Active financiare disponibile pentru vanzare	37.922.891	-	-	-	-	37.922.891
Credite si avansuri acordate clientilor - cu ipoteca	45.702.732	6.628.844	147.323.010	108.249.123	45.702.732	-
Credite si avansuri acordate clientilor - fara ipoteca	34.558.893	5.811.122	-	2.135	5.808.987	28.749.906
	<b>516.689.063</b>	<b>12.439.966</b>	<b>147.323.010</b>	<b>108.251.258</b>	<b>51.511.719</b>	<b>465.177.344</b>

<i>31 decembrie 2013</i>	Maximul expunerii la riscul de credit (Exp. bruta)	Depozite colaterale	Ipoteci	Surplus de garantii	Garantii nete	Expunerea neta
Plasamente la banci (inclusiv BNR)	24.282.920	-	-	-	-	24.282.920
Active financiare detinute pana la maturitate	277.510.457	-	-	-	-	277.510.457
Active financiare disponibile pentru vanzare	24.995.950	-	-	-	-	24.995.950
Credite si avansuri acordate clientilor - cu ipoteca	36.936.929	5.087.219	132.342.707	100.498.186	36.931.740	5.190
Credite si avansuri acordate clientilor - fara ipoteca	26.983.462	3.105.584	-	-	3.105.584	23.877.878
	<b>390.709.718</b>	<b>8.192.803</b>	<b>132.342.707</b>	<b>100.498.186</b>	<b>40.037.324</b>	<b>350.672.395</b>

Creditele acordate catre clientii bancari si nebancri sunt clasificate in urmatoarele categorii:

- credite depreciate;
- credite restante, dar nedepreciate;
- credite nici restante, nici depreciate.

La 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 impartirea creditelor in functie de clasificarea de mai sus este urmatoarea (sume nete de ajustari depreciere):

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

31 decembrie 2014	Nota	Valoare contabila	Credite nici restante, nici depreciate	Credite restante, dar nedepreciate	Credite depreciate
Credite si avansuri acordate clientilor	14	79.213.321	77.309.677	1.512.444	391.200
<i>31 decembrie 2013</i>					
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.806.300	-	-
Credite si avansuri acordate clientilor	14	63.635.806	62.773.407	745.254	117.146

In conformitate cu normele interne ale bancii, aprobate de catre Banca Nationala a Romaniei, Banca a stabilit pentru clientii persoane fizice 5 categorii de performanta financiara, de la A la E, in ordinea descrescatoare a calitatii acestora. Criteriul determinant in stabilirea performantei financiare este gradul de indatorare (sau anumite cazuri de deces si cazurile de fraudă). La data acordarii creditului, existand un grad de indatorare adecvat (altfel nu s-ar acorda creditul), performanta financiara este A. Pe durata derularii contractului de credit, banca monitorizeaza evolutia gradului de indatorare, si, in situatia in care exista o modificare confirmata (cu inscrisuri) in sens negativ a veniturilor, se modifica nivelul performantei financiare.

Impartirea creditelor acordate clientilor pe tipuri de produse si respectiv categorii de performanta financiara (in conformitate cu prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 16/2012) este prezentata mai jos (sume nete de ajustari depreciere):

31 decembrie 2014	Credite nici restante, nici depreciate	Restante dar nedepreciate		Depreciate	Total
		Categoria de performanta financiara			
		A	A	B	A
Credite Locative	30.412.850	268.017	69.810	63.495	30.814.172
Credite Intermediare	13.750.829	111.319	-	16.779	13.878.927
Credite Anticipate	24.522.602	934.515	-	310.926	25.768.043
Credite Directe	8.623.396	128.783	-	-	8.752.179
<b>Total</b>	<b>77.309.677</b>	<b>1.442.634</b>	<b>69.810</b>	<b>391.200</b>	<b>79.213.321</b>

31 decembrie 2013	Credite nici restante, nici depreciate	Restante dar nedepreciate		Depreciate	Total
		Categoria de performanta financiara			
		A	A	A	B
Credite Locative	35.219.861	437.501	77.284	11.003	35.745.648
Credite Intermediare	11.082.925	76.376	-	-	11.159.301
Credite Anticipate	14.265.611	231.377	28.860	-	14.525.848
Credite Directe	2.205.011	-	-	-	2.205.011
<b>Total</b>	<b>62.773.408</b>	<b>745.254</b>	<b>106.144</b>	<b>11.003</b>	<b>63.635.808</b>

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### Riscul de credit din activitatea de trezorerie

##### Expuneri depreciate

Expunerile depreciate sunt credite sau investitii de valori mobiliare pentru care Banca stabileste ca exista dovezi obiective de depreciere (la nivel individual sau la nivelul grupurilor de active) si nu se asteapta sa colecteze toata valoarea creditului si dobanzile restante conform termenilor contractuali ai creditului.

##### Expuneri restante dar nedepreciate

Expunerile pot inregistra dobanzi si/sau rate restante, dar Banca considera ca nu este necesara deprecierea lor, datorita garantiei existente si/sau stadiului colectarii sumelor cuvenite Bancii.

La 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 clasamentul cronologic al expunerilor restante si nedepreciate este urmatorul:

31 decembrie 2014	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Depozite colaterale	Expunere neta de ajustari	Expunere neta de ajustari si depozite
1-60 zile	950.202	3.326	176.462	946.876	770.414
61-89 zile	567.554	1.986	37.735	565.568	527.833
<b>Total</b>	<b>1.517.756</b>	<b>5.312</b>	<b>214.197</b>	<b>1.512.444</b>	<b>1.298.247</b>
31 decembrie 2013	Expunere bruta	Ajustari pentru depreciere	Depozite colaterale	Expunere neta de ajustari	Expunere neta de ajustari si depozite
1-60 zile	578.330	2.024	51.026	576.306	525.280
61-89 zile	169.541	593	19.355	168.948	149.593
<b>Total</b>	<b>747.871</b>	<b>2.617</b>	<b>70.381</b>	<b>745.254</b>	<b>674.873</b>

##### Ajustari pentru depreciere

Banca stabileste o ajustare pentru depreciere care reprezinta o estimare a unei pierderi suferite care deriva din valoarea recuperabila din contract.

Componentele principale ale acestei ajustari sunt:

- ajustari pentru depreciere identificate individual;
- ajustari pentru depreciere identificate la nivel de grup;
- ajustari pentru depreciere generate, dar neidentificate.

Banca apreciaza ca semnalele relevante pentru indicarea deprecierei expunerilor sunt cele descrise in nota 3f vii). La 31 decembrie 2014, in baza metodologiei interne descrise la Nota 3f vii, Banca recunoaste o ajustare colectiva pentru pierderi din creditele si avansurile acordate clientilor in valoare de 1.048.300 RON (31 decembrie 2013: 284.585 RON). O prezentare mai detaliata a creditelor si a ajustarilor pentru deprecierea creditelor este urmatoarea:

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
<i>RON</i>		
Total credite inainte de ajustari pentru depreciere	80.261.625	63.920.391
Deprecieri colective (depreciere inregistrata dar neidentificata - IBNR)	-267.588	-206.487
Deprecieri identificate la nivel de grup	-780.716	-78.098
<b>Total</b>	<b>79.213.321</b>	<b>63.635.806</b>

Banca detine garantii pentru minimizarea riscului sub forma de ipoteci asupra proprietatilor imobiliare sau asupra depozitelor colaterale, si alte garantii de risc. Valorile garantiilor pentru credite si avansuri acordate clientelei la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
<i>RON</i>		
<i>Pentru credite ajustate colectiv pentru depreciere:</i>		
Garantii constand in depozite colaterale	12.439.966	8.192.802
Ipoteci imobiliare	147.323.010	132.342.707
Alte garantii	5.656.522	4.823.580
<b>Total</b>	<b>165.419.499</b>	<b>145.359.089</b>

#### Derecunoastere

Banca derecunoaste orice creante ce deriva dintr-un contract de credit si orice pierdere din depreciere legata de acestea, atunci cand Comitetul de Credite al Bancii stabileste ca imprumaturile acordate nu pot fi recuperate. Concluzia se bazeaza pe evaluarea schimbarilor semnificative care au loc in performanta financiara a imprumutatului si care au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei si/sau pe evaluarea diferentei dintre expunere si valoarea rezultata din recuperarea garantiilor.

#### Analiza expunerilor maxime la riscul de credit si a garantiilor

Expunerea maxima la riscul de credit pe clase de risc la 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 este prezentata mai jos. De asemenea, este prezentata si valoarea justa a garantiilor eligibile Basel III si expunerea neta la riscul de credit.



## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

<i>31 decembrie 2014</i>	Expunere maxima la riscul de credit	Depozite colaterale	Expunere neta
Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale	434.628.661	-	434.628.661
Expuneri fata de institutii de credit	1.798.777	-	1.798.777
Expuneri de tip retail	44.469.662	12.291.998	32.177.664
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	34.352.462	-	34.352.462
Expuneri in stare de nerambursare	391.200	145.833	207.924
Alte elemente	2.120.915	-	2.120.915
<b>Total</b>	<b>517.761.677</b>	<b>12.437.831</b>	<b>505.286.403</b>

<i>31 decembrie 2013</i>	Expunere maxima la riscul de credit	Depozite colaterale	Expunere neta
Expuneri fata de administratii centrale sau banci centrale	302.758.574	-	302.758.574
Expuneri fata de institutii	24.030.753	-	24.030.753
Expuneri fata de societati	7.557.335	3.325.151	4.232.184
Expuneri de tip retail	29.640.820	4.853.944	24.786.876
Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	26.320.827	-	26.320.827
Expuneri in stare de nerambursare	116.827	9.608	107.219
Alte elemente	2.266.288	-	2.266.288
<b>Total</b>	<b>392.691.424</b>	<b>8.188.703</b>	<b>384.502.721</b>

Efectul financiar al colateralelor de tip proprietati imobiliare asupra portofoliului de credite este de 40.151 RON iar a colateralelor de tip depozite este de 116.666 RON, reprezentand cresterea provizionului de risc de credit la 31 Decembrie 2014 atunci cand acesta se estimeaza fara a considera acoperirea cu colaterale.

#### Riscuri legate de activitatea de creditare

##### *Riscul de tara*

Banca nu este expusa semnificativ la riscul de tara, altul decat cel al Romaniei, deoarece:

- Creditarea persoanelor fizice este adresata rezidentilor;
- Portofoliul de trezorerie poate fi investit doar in contrapartide romanesti (administratia centrala, Banca Nationala a Romaniei si respectiv institutii de credit persoane juridice romane).

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### b) Riscul de credit (continuare)

##### *Riscul rezidual*

Riscul rezidual este riscul ca tehnicile de diminuare a riscului de credit sa nu fie atat de eficiente pe cat se asteapta a fi.

Principalele tipuri de garantii folosite de Banca sunt ipotecile asupra depozitelor colaterale si proprietatilor imobiliare si asigurarile pentru riscul de credit. In scopul minimizarii riscului rezidual, Banca considera doar ipotecile asupra depozitelor colaterale ca fiind garantii financiare eligibile la calcularea cerintelor de capital.

##### *Concentrarea riscului de credit*

Nivelul gradului de concentrare in portofoliu este monitorizat in functie de diversi factori: tipul expunerii, categoria din care face parte contrapartida, aria geografica, marimea expunerii etc. Obiectivul Bancii este crearea unui portofoliu de credite diversificat, permitand controlul si managementul riscurilor asumate precum si evitarea deteriorarii calitatii portofoliului datorata similaritatilor dintre componentele sale. De asemenea, Banca monitorizeaza concentrarea riscului de credit pe sectoare si locatii geografice. O analiza la data raportarii a concentrarii riscului de credit rezultat din creditele si avansurile acordate si din titlurile de valoare este urmatoarea:

RON	Note	Credite si avansuri acordate clientelei		Credite si avansuri acordate bancilor		Titluri de valoare	
		2014	2013	2014	2013	2014	2013
<b>Concentratie pe sectoare</b>							
Banci	13	-	-	29.800.207	22.806.300	-	-
Retail/Persoane fizice	14	79.213.321	63.635.806	-	-	-	-
Statul Roman	16/17	-	-	-	-	404.800.559	302.506.407
		<b>79.213.321</b>	<b>63.635.806</b>	<b>29.800.207</b>	<b>22.806.300</b>	<b>404.800.559</b>	<b>302.506.407</b>
<b>Concentratie pe regiuni geografice</b>							
Ardeal		19.330.680	19.041.506	-	-	-	-
Banat		3.368.205	3.911.528	-	-	-	-
Crisana		3.913.091	3.970.228	-	-	-	-
Maramures		1.728.459	1.819.997	-	-	-	-
Moldova		12.986.812	9.953.299	-	-	-	-
Muntenia		12.034.961	8.129.745	-	-	-	-
Oltenia		5.817.129	4.327.709	-	-	-	-
Dobrogea		1.770.779	842.274	-	-	-	-
Bucuresti		18.263.205	11.639.520	29.800.207	22.806.300	404.800.559	302.506.407
		<b>79.213.321</b>	<b>63.635.806</b>	<b>29.800.207</b>	<b>22.806.300</b>	<b>404.800.559</b>	<b>302.506.407</b>



## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare

Strategia Bancii in ceea ce privește riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare urmărește realizarea unui portofoliu cu senzitivitate redusa la variatiile ratei dobanzii.

Obiectivul strategiei privind riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare este mentinerea profilului de risc sub pragul de la care acesta devine semnificativ, prin urmatoarele metode:

- stabilirea unei politici privind investitiile și riscul de rata a dobanzii;
- stabilirea de limite pentru riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare și instituirea de sisteme de administrare a riscurilor care sa conduca la o mai buna cunoaștere, apreciere și limitare a acestui risc (raportul privind gap-urile de rata dobanzii, analiza senzitivitatii la variatia ratelor de dobanda, evaluarea modificarii valorii economice a bancii).

Ratele de dobanda ale activelor si datoriilor aferente clientilor sunt fixe pe toata perioada contractelor. Aceasta situatie rezulta din prevederile contractelor de economisire – creditare, in care ratele dobanzii aferente atat depozitelor clientilor, cat si creditelor acordate acestora sunt fixe pe perioada contractului, reducand astfel impactul riscului de dobanda asupra pozitiei financiare a Bancii.

Conform reglementarilor locale, Banca investeste in instrumente cu risc de credit redus: plasamente interbancare, titluri de trezorerie, obligatiuni municipale, obligatiuni corporative avand ca emitent exclusiv bancile comerciale si plasamente la Banca Nationala a Romaniei in depozite si certificate de depozite. Strategia Bancii de gestiune a riscului de piata este bazata pe estimarile referitoare la evolutia ratelor de dobanda si este prezentata, explicata si aprobata in intrunirile Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor (“ALCO”).

Limitele de tranzactionare si autorizare aferente plasamentelor interbancare sunt stabilite, actualizate si monitorizate zilnic de catre Departamentul Risk Management si Organizare.

Riscul principal la care sunt expuse activitatile din afara portofoliului de tranzactionare este riscul de rata a dobanzii, respectiv riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare ale unor modificari adverse ale ratelor dobanzii. Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea ecartului privind rata dobanzii. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor este organismul responsabil pentru respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea lor zilnica de catre Departamentul Risk Management si Organizare.

In tabelele de mai jos sunt detaliate ecarturile Bancii privind rata dobanzii la data de 31 decembrie 2014 si la 31 decembrie 2013, prezentate la data cea mai apropiata dintre data maturitatii si data schimbarii dobanzii de referinta:

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare (continuare)

31 decembrie 2014	Nota	Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
In RON						
Active financiare nederivate						
Numerar si echivalente de numerar	12	1.839.987	1.839.987	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	29.800.207	29.800.207	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	366.877.668	-	67.104.213	222.399.927	77.373.528
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	37.922.891	-	-	37.922.891	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	79.213.321	50.809	841.062	14.655.875	63.665.575
Creante privind impozitul curent		317.970	-	317.970	-	-
Alte active	20	124.098	109.952	14.146	-	-
<b>Total active financiare</b>		<b>516.096.142</b>	<b>31.800.955</b>	<b>68.277.391</b>	<b>274.978.693</b>	<b>141.039.103</b>
Datorii financiare nederivate						
Datorii fata de clientela	20	451.277.949	138.571.218	49.732.538	226.195.375	36.778.818
Alte datorii	23	4.406.113	4.406.113	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>		<b>455.684.062</b>	<b>142.977.331</b>	<b>49.732.538</b>	<b>226.195.375</b>	<b>36.778.818</b>
<b>Surplus / (deficit)</b>		<b>60.412.080</b>	<b>-111.176.376</b>	<b>18.544.853</b>	<b>48.783.318</b>	<b>104.260.285</b>

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare (continuare)

31 decembrie 2013	Nota	Valoare contabila	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	Peste 5 ani
<b>In RON</b>						
<b>Active financiare nederivate</b>						
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.488.362	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.806.300	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	277.510.457	10.988.923	47.413.147	174.639.125	44.469.262
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	24.995.950	24.995.950	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	63.635.806	59.561	338.660	18.193.508	45.044.077
Creante privind impozitul curent		176.159	-	176.159	-	-
Alte active	20	21.728	9.000	12.728	-	-
<b>Total active financiare</b>		<b>390.634.762</b>	<b>60.348.096</b>	<b>47.940.694</b>	<b>192.832.633</b>	<b>89.513.339</b>
<b>Datorii financiare nederivate</b>						
Datorii fata de clientela	21	329.422.647	81.848.221	39.244.859	181.958.156	26.371.411
Datorii subordonate	22	500.680	680	500.000	-	-
Alte datorii	23	2.843.543	2.843.543	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>		<b>332.766.870</b>	<b>84.692.444</b>	<b>39.744.859</b>	<b>181.958.156</b>	<b>26.371.411</b>
<b>Surplus / (deficit)</b>		<b>57.867.892</b>	<b>-24.344.348</b>	<b>8.195.835</b>	<b>10.874.477</b>	<b>63.141.928</b>

## Note la situațiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (continuare)

##### *Intervalul de variație al ratelor de dobândă*

Următorul tabel prezintă ratele de dobândă nominală anuală obținute sau oferite de către Banca pentru activele și datoriile sale purtătoare de dobândă, denominate în RON, în cursul exercitiului financiar 2014:

	Intervalul de variație al ratelor de dobândă	
	MIN	MAX
<b>Active</b>		
Credite și avansuri acordate bancilor	0,25%	5,25%
Titluri de valoare deținute până la scadență	2,27%	5,13%
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare	2,36%	3,47%
Credite și avansuri acordate clienților	4,50%	12,90%
<b>Datorii</b>		
Depozite atrase de la clienți	1,50%	3,00%
Datorii subordonate	3,86%	6,19%
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	0,4%	0,5%

Următorul tabel prezintă ratele de dobândă nominală anuală obținute sau oferite de către Banca pentru activele și datoriile sale purtătoare de dobândă, denominate în RON, în cursul exercitiului financiar 2013:

	Intervalul de variație al ratelor de dobândă	
	MIN	MAX
<b>Active</b>		
Credite și avansuri acordate bancilor	1%	6%
Titluri de valoare deținute până la scadență	4,1%	5,83%
Titluri de valoare disponibile pentru vânzare	6%	6%
Credite și avansuri acordate clienților	4,50%	12,90%
<b>Datorii</b>		
Depozite atrase de la clienți	1,50%	3,00%
Datorii subordonate	4,44%	8,5%
Imprumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1%	1,5%

În ceea ce privește sensibilitatea la riscul de rata a dobânzii, în conformitate cu prevederile legale, banca monitorizează valoarea indicatorului "modificarea potențială a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii", socul aplicat fiind de +/-200 bps. Acest indicator este calculat conform prevederilor Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului. Modificarea potențială a valorii economice a Băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii pentru 31 decembrie 2014 este de 4,85% (31 decembrie 2013: 10,41%) din fondurile proprii (2014: 59.612.937 lei,

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### c) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare (continuare)

2013: 57.598.334 lei) calculate in conformitate cu prevederile Regulamentului 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului. Banca respecta cerinta legala de maxim 20%.

#### d) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Strategia Bancii in gestionarea lichiditatii asigura in mod rezonabil ca vor exista intotdeauna lichiditati suficiente pentru plata datoriilor la scadenta, atat in conditii normale cat si in conditii de stres, fara a genera pierderi inacceptabile sau a afecta reputatia Bancii. Riscul de lichiditate este monitorizat zilnic de catre Departamentul Trezorerie in baza informatiilor primite de la diferite departamente ale Bancii, in ceea ce priveste intrarile si iesirile previzionate, printr-un raport referitor la structura investitionala a Bancii si la distributia activelor pe maturitati.

Politica Bancii de gestionare a riscului de lichiditate consta in pastrarea unui anumit nivel al resurselor lichide pentru a permite plata datoriilor la scadenta acestora si pentru a fi in conformitate cu normele si reglementarile Bancii Nationale a Romaniei. Strategia Bancii de gestionare a lichiditatilor este revizuita si supusa aprobarii anual de catre Directoratul Bancii. Efectuarea investitiilor la data achizitiei este decisa si in functie de maturitatea acestora, astfel incat expunerea la riscul de lichiditate sa fie distribuita prudent pe benzile de maturitate. Toate instrumentele financiare cu dobanzi fixe sunt achizitionate cu intentia generala de a le detine pana la scadenta (strategia „cumpara si pastreaza”). Totusi, Banca a clasificat mai multe instrumente de creante ca disponibile pentru vanzare, cu scopul de a fi in masura sa obtina o rezerva de lichiditate adecvata, atunci cand va fi cazul.

In scopul gestionarii eficiente a lichiditatii pe termen mediu, Banca realizeaza si o analiza a fluxuri de trezorerie viitoare, in baza evolutiilor estimate ale activelor, datoriilor si elementelor din afara bilantului.

Banca a incheiat un contract de facilitate de credit stand by cu Raiffeisen Bank S.A., prin care poate apela la resurse financiare in cazul in care este nevoie. Departamentul Trezorerie estimeaza zilnic disponibilitatile Bancii pentru platile curente planificate si neplanificate. Sursele de lichiditate ale Bancii sunt stabile atat din punct de vedere al marimii cat si al structurii. Rezilierea contractului de economisire si retragerea banilor de catre un client conduce la anularea obligatiei Bancii de a garanta un imprumut respectivului client.

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de lichiditate (continuare)

Fluxurile de trezorerie probabile a se genera/ potientiale in viitor in Banca si tipurile acestora sunt detaliate mai jos:

Tipul fluxului de trezorerie	Flux de trezorerie
Neprogramat	Contributiile noilor clienti
	Rambursarile de credit neprogramate
	Retragerile neprogramate ale clientilor care reziliaza contractele
Programat	Contributiile lunare ale clientilor pe contracte cu fix-pay
	Rambursari de credite si plati ale ratelor de credit
	Colectarea primei de la stat
	Dobanzi platite si incasate de la clienti
	Cheltuielile operationale ale Bancii
	Venituri din dobanzi din activitatea de investitie
	Numerar eliberat din cedarea sau rambursarea unei investitii
Discretionar	Plasamentele si investitiile financiare ale Bancii

Departamentul de Trezorerie intocmeste lunar o situatie a fluxurilor de trezorerie estimate, care include toate iesirile si intrarile de numerar programate, utilizand informatii de la toate departamentele implicate in proces. Pe baza acesteia, Departamentul Trezorerie determina nivelul optim de investitie al lichiditatilor, coreland maturitatile plasamentelor interbancare cu platile programate; in acelasi timp, Departamentul Trezorerie mentine un nivel minim de lichiditati pentru a fi folosite in cazul platilor neprogramate, fara a pierde veniturile din dobanzi din retragerea in avans a plasamentelor.

Analiza maturitatilor activelor si datoriilor financiare ale Bancii (cuprinzand numai active si datorii financiare nederivate, incluzand angajamente de credit recunoscute) este detaliata mai jos si prezentata pe maturitatea contractuala ramasa:





## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2014	Nota	Valoare contabila	Valoare bruta a intrarii/(iesirii)	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	peste 5 ani
In RON							
<b>Active financiare nederivate</b>							
Numerar si echivalente de numerar	12	1.839.987	1.839.987	1.839.987	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	29.800.207	29.801.035	29.801.035	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	366.877.668	422.349.847	-	86.328.547	251.989.800	84.031.500
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	37.922.891	39.118.013	1.748.253	-	37.369.760	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	79.213.321	103.430.531	4.819.706	11.026.756	54.846.648	32.737.421
Creante privind impozitul curent		317.970	317.970	-	317.970	-	-
Alte active	20	124.098	124.098	109.952	14.146	-	-
<b>Total</b>		<b>516.096.142</b>	<b>596.981.481</b>	<b>38.318.933</b>	<b>97.687.419</b>	<b>344.206.208</b>	<b>116.768.921</b>
<b>Datorii financiare nederivate</b>							
Datorii fara de clientela	20	- 451.277.949	- 460.936.568	-134.275.684	- 50.320.690	- 237.281.248	- 39.058.946
Alte datorii	23	- 4.406.113	- 4.406.113	- 4.406.113	-	-	-
<b>Total</b>		<b>- 455.684.062</b>	<b>- 465.342.681</b>	<b>-138.681.797</b>	<b>- 50.320.690</b>	<b>- 237.281.248</b>	<b>- 39.058.946</b>
<b>Surplus / (deficit)</b>		<b>60.412.080</b>	<b>131.638.800</b>	<b>-100.362.864</b>	<b>47.366.729</b>	<b>106.924.960</b>	<b>77.709.975</b>



## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### d) Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2013	Nota	Valoare contabila	Valoare bruta a intrarii/(tesirii)	Pana la 3 luni	Intre 3 luni si 1 an	Intre 1 an si 5 ani	peste 5 ani
<i>In RON</i>							
<b>Active financiare nederivate</b>							
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.488.362	1.488.362	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.824.520	22.824.520	-	-	-
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	277.510.457	325.083.894	11.100.000	61.404.547	200.499.347	52.080.000
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	24.995.950	25.000.000	25.000.000	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	14	63.635.806	80.718.975	4.721.404	10.623.095	44.415.030	20.959.446
Creante privind impozitul curent		176.159	176.159	-	176.159	-	-
Alte active	20	67.107	67.107	54.379	12.728	-	-
<b>Total</b>		<b>390.680.141</b>	<b>455.359.017</b>	<b>65.188.665</b>	<b>72.216.529</b>	<b>244.914.377</b>	<b>73.039.446</b>
<b>Datorii financiare nederivate</b>							
Depozite fața de clientela	21	-329.422.647	-340.666.622	-82.075.361	-39.708.981	-190.875.955	-28.006.325
Datorii subordonate	22	-500.680	-515.019	-5.563	-509.456	-	-
Alte datorii	23	-2.843.543	-2.843.543	-2.843.543	-	-	-
Credite angajate neutilizate		-42	-42	-42	-	-	-
<b>Total</b>		<b>-332.766.912</b>	<b>-344.025.226</b>	<b>-84.924.509</b>	<b>-40.218.437</b>	<b>-190.875.955</b>	<b>-28.006.325</b>
<b>Surplus / (deficit)</b>		<b>57.913.229</b>	<b>111.333.791</b>	<b>-19.735.844</b>	<b>31.998.092</b>	<b>54.038.422</b>	<b>45.033.121</b>

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### e) Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutare).

##### Gestiunea riscurilor de piata

Riscul valutar (componenta a riscului de piata, care rezulta din fluctuatiile de pe piata valutara) nu este un risc semnificativ deoarece activitatile Bancii sunt denumite in moneda locala (RON), iar Banca detine valuta numai pentru operatiunile curente.

#### f) Riscul operational

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori interni asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Bancii, sau factori externi, altii decat cei asociati riscurilor de credit, de piata sau de lichiditate, cum ar fi cei care rezulta din cerintele legale si regulatorii sau din standardele general acceptate de politicile corporatiste.

Riscul operational provine din toate activitatile Bancii si apare la nivelul tuturor entitatilor.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational astfel incat sa se evite inregistrarea de pierderi financiare cu impact negativ asupra Bancii, prin monitorizarea riscului potential la care este expusa organizatia si prin luarea de masuri de diminuare/eliminarea a acelor riscuri considerate neacceptate, dar si de a asigura o eficienta a costurilor prin evitarea procedurilor excesive de control, care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor legate de riscul operational revine conducerii Bancii, care este sprijinita in procesul de prevenire a riscului operational de dezvoltarea standardelor generale de gestionare a riscului pe urmatoarele domenii:

- Cerinte de separare a responsabilitatilor, inclusiv autorizarea independenta a tranzactiilor;
- Cerinte de reconciliere si monitorizare a tranzactiilor;
- Alinierea la cerintele regulatorii si legale;
- Documentarea controalelor si procedurilor;
- Cerinte de analiza periodica a riscului operational la care este expusa Banca si adecvarea controalelor si procedurilor pentru a preveni riscurile identificate;
- Cerinte de raportare a pierderilor operationale si propuneri de remediere a acestora;
- Dezvoltarea unor planuri contingente;
- Dezvoltarea si instruirea profesionala;
- Stabilirea unor standarde de etica;
- Diminuarea riscului, inclusiv asigurarea impotriva acestuia, acolo unde este cazul.

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### g) Gestionarea capitalului

##### Reglementarile de capital

Banca Nationala a Romaniei reglementeaza si monitorizeaza cerintele de capital ale Bancii. Banca monitorizeaza si raporteaza lunar adecvarea capitalului, in conformitate cu reglementarile in vigoare, aceasta incadrandu-se confortabil in limitele admise, la 31 decembrie 2013 si pe parcursul anului 2014.

Banca a indeplinit permanent si intregral cerintele reglementate de capital.

Banca a stabilit limite si metodologii interne pentru calculul adecvarii interne a adecvarii capitalului la riscuri si realizeaza o analiza detaliata, prin care:

- Identifica, masoara, reduce si raporteaza riscurile posibile la care banca poate fi expusa, pentru calcularea si evaluarea continua a necesitatilor de capital intern;
- Planifica si mentine sursele de capital intern necesare realizarii adecvarii capitalului la profilul sau de risc.

In cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, Banca ia in considerare toate riscurile semnificative, inclusiv riscurile pentru care calculeaza cerinte reglementate de capital, riscurile rezultate din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate, riscul rezidual, riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de concentrare etc.

Pe baza calculelor cerintelor interne de capital si a surselor de capital, Banca isi stabileste si monitorizeaza limite legate de adecvarea interna a capitalului.

Capitalul de reglementare al Bancii este analizat la doua niveluri:

- Nivelul 1 de capital, care include capitalul social, primele de capital, obligatiunile perpetue, rezultatul reportat, rezervele si interesul minoritar dupa deduceri pentru valoarea neta a fondului comercial si a activelor necorporale, precum si alte ajustari regulatorii aferente elementelor de capitaluri proprii dar care sunt tratate distinct din motive de adecvare a capitalului.
- Nivelul 2 de capital, care include datoriile subordonate calificate, ajustari pentru depreciere la nivel colectiv si rezerva de valoare justa aferenta castigurilor nerealizate din instrumentele de capital clasificate ca disponibile pentru vanzare.

## Note la situatiile financiare

### 4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

#### g) Gestionarea capitalului (continuare)

Situatia capitalului Bancii la data de 31 decembrie a fost urmatoarea:

<i>In RON</i>	2014	2013
<b>Nivel 1 de capital</b>	<b>59.516.575</b>	<b>57.548.334</b>
Capitalul social	131.074.560	131.074.560
Rezultat reportat si rezerve	-61.950.159	-63.618.661
Mai putin activele necorporale	-9.607.826	-9.907.565
<b>Nivel 2 de capital</b>	<b>96.362</b>	<b>50.000</b>
<b>Total capital*</b>	<b>59.612.937</b>	<b>57.598.334</b>
Cerinte de capital pentru riscul de credit	3.113.004	3.136.306
Cerinte de capital pentru riscul de piata	-	-
Cerinte de capital pentru riscul operational	2.870.601	2.841.999
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>5.983.605</b>	<b>5.978.305</b>
<b>Indicatorul de solvabilitate (Total capital/ Cerinte de capital *8%)</b>	<b>79,70%</b>	<b>77.08%</b>

\*pe baza informatiilor financiare statutare, asa cum este solicitat de legislatia aferenta adecvarii capitalului din Romania.

Adecvarea de capital este monitorizata lunar, obiectivele Bancii fiind mentinerea unei rate adecvate de solvabilitate si protejarea capacitatii acesteia de a-si efectua operatiunile in mod constant.

#### h) Riscul aferent impozitarii

Legislatia fiscala din Romania contine reguli detaliate si complexe si a suferit diferite modificari in ultimii ani. Interpretarea textului legii si implementarea practica a procedurilor privind legislatia fiscala poate varia si exista riscul ca anumite prevederi sa fie interpretate diferit de autoritatile fiscale fata de interpretarea Bancii. Mai mult, recenta adoptare a Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de catre Uniunea Europeana de catre institutiile de credit a adus implicatii fiscale aditionale si ar putea genera un potential risc fiscal.

In plus, Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) companiilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari si pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Banca sa continue sa fie supusa controalelor fiscale pe masura emiterii unor noi reglementari fiscale.

Banca nu a fost supusa niciunui control fiscal in ultimii 5 ani.

## Note la situatiile financiare

### 5. Estimari contabile si judecati semnificative

Banca face estimari si utilizeaza ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si datoriilor in urmatorul exercitiu financiar. Estimările si judecatile respective sunt evaluate in mod regulat si se bazeaza pe experienta trecuta si pe alti factori, inclusiv asteptarile viitoare care sunt considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

#### *Pierderi din deprecierea creditelor*

Activele contabilizate la cost amortizat sunt revizuite pentru depreciere conform Notei 3.g.viii

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina daca ar trebuie inregistrata o pierdere din depreciere, Banca emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar estimate viitoare ale unui portofoliu de credite, inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, date observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata al unor debitori dintr-un grup sau ale conditiilor economice, nationale sau locale, care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori.

Banca foloseste estimari bazate pe experienta pierderilor din trecut, din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit. Banca efectueaza anual diverse analize bazate pe experienta pierderilor din trecut (evolutia creditelor depreciate pe tip credite, evolutia recuperarii pe tip credite etc.). Pentru moment, concluzia acestor analize este ca datele nu sunt relevante statistic pentru a folosi propriul istoric. Ca urmare, cu exceptia creditelor depreciate, individual semnificative (unde este utilizata metoda Discounted Cash Flows), Banca se raporteaza la benchmarkurile actionarilor sai, fundamentandu-si astfel un procent adecvat caracteristicilor propriului portofoliu, pe care il utilizeaza pentru calculul ajustarilor de depreciere. Metodologia si ipotezele folosite sunt revizuite regulat, pentru a se verifica daca este oportun ca banca sa isi construiasca modele proprii, astfel incat apreciem ca decalajele intre valorile estimate si valorile reale sunt minime. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima pierderile din depreciere sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre valorile estimate si valorile reale.

Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei. Avand in vedere incertitudinile constatate pe pietele financiare (internationale si locale), astfel de estimari vor necesita revizuii periodice. Prin urmare, Banca a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor bazata pe metodologia interna descrisa la Nota 3.f.viii si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte ajustari pentru acoperirea pierderii estimate din deprecierea creditelor decat cele prezentate in situatiile financiare.

#### *Pierderi din deprecierea creantelor din comisioane*

Banca revizuieste lunar creantele din comisioane aferente contractelor de economisire pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a stabili daca o pierdere din depreciere ar trebui inregistrata in contul de profit si pierdere, Banca emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice daca valorile calculate folosind metodologia in vigoare de recunoastere a unei pierderi din deprecierea creantelor din comisioane difera de valorile reale ale pierderii.

Asa cum aceasta a fost descrisa in nota 3c, Banca a adoptat o politica noua de recunoastere a comisioanelor, conform careia veniturile din speze si comisioanele aferente contractelor de economisire sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in masura in care acestea sunt incasate. Comisioanele ce nu au fost colectate pana la data bilantului, inasa au fost solicitate in



## Note la situatiile financiare

### 5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

#### *Pierderi din deprecierea creantelor din comisioane (continuare)*

contractul de economisire creditare incheiat in relatia cu clientul, sunt inregistrate in conturi din afara bilantului si, astfel, evaluarile de depreciere pentru comisioanele neincasate nu mai sunt necesare.

#### *Valoarea justa a instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare*

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu, titluri de stat si certificate de depozit nelistate) este determinata folosind tehnici de evaluare. Banca foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile de piata existente la fiecare data a raportarii.

#### *Instrumente financiare detinute pana la scadenta*

In clasificarea activelor financiare nederivate detinute pana la scadenta, cu plati fixe sau determinabile si maturitate stabilita, Banca urmeaza indrumarile IAS 39. Aceasta clasificare presupune judecati semnificative. Banca evalueaza la fiecare data de raportare intentia si posibilitatea detinerii acestor instrumente pana la maturitate. Instrumentele financiare detinute pana la scadenta sunt prezentate in situatiile financiare la cost amortizat.

#### **Evaluarea instrumentelor financiare**

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare ce reflecta importanta datelor folosite in realizarea acestor masuratori:

- Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare;
- Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile direct sau indirect. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare de pe piete care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata;
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotatii de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente.

Valorile juste ale activelor si datoriilor financiare care sunt tranzactionate pe piete active sunt stabilite in baza preturilor de cotatie pe piata sau in baza cotatiilor utilizate de persoanele autorizate care tranzactioneaza. Pentru toate celelalte instrumente financiare, valorile juste sunt determinate prin folosirea tehnicilor de evaluare. Tehnicile de evaluare includ modelul valorii actualizate nete si al fluxurilor viitoare de numerar, dar si alte modele de evaluare. Ipotezele si datele folosite in tehnicile de evaluare includ rate de dobanda fara risc si rate de referinta, randamente ale obligatiunilor, cursuri valutare de schimb, volatilitati si corelatii de pret. Scopul tehnicilor de evaluare este de a determina valoarea justa care sa reflecte pretul instrumentelor financiare la data raportarii, pret care ar fi determinat in conditii normale de participatii la piata.

Modele de evaluare folosite pentru a determina valoarea justa a instrumentelor financiare simple, care folosesc doar date observabile de pe piata si solicita mai putine estimari si analize din partea conducerii sunt pe scara larga folosite. Disponibilitatea preturilor si a altor date de pe

## Note la situatiile financiare

### 5. Estimari contabile si judecati semnificative (continuare)

#### Evaluarea instrumentelor financiare (continuare)

piata reduce necesitatea emiterii de catre management a judecatilor si estimarilor si, totodata, reduce incertitudinea asociata cu determinarea valorii juste. De asemenea, disponibilitatea preturilor si a datelor variaza in functie de produse si pietele si este supusa modificarilor datorita evenimentelor specifice si conditiilor generale pe pietele financiare.

Tabelul de mai jos analizeaza valoarea justa a instrumentelor financiare in functie de nivelul ierarhiei valorii juste in care este incadrata evaluarea. La 31 decembrie 2014 si la 31 decembrie 2013 instrumentele Bancii recunoscute la valoarea justa sunt titlurile de valoare clasificate in categoria instrumentelor disponibile spre vanzare. Instrumentele financiare clasificate ca detinute pana la scadenta sunt prezentate la valoarea justa numai din motive de prezentare conform standardului (vezi nota 6).

### 6. Active si datorii financiare

#### Clasificari contabile si valori juste

La 31 decembrie 2014, valoarea justa si valoarea contabila a activelor si datoriilor financiare erau urmatoarele:

<i>31 decembrie 2014</i>	<b>Detinute pana la scadenta</b>	<b>Credite si avansuri</b>	<b>Disponibile pentru vanzare</b>	<b>Alte creante si datorii la cost amortizat</b>	<b>Valoare contabila totala</b>	<b>Valoare justa</b>
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente numerar	-	-	-	1.839.987	1.839.987	1.839.987
Credite si avansuri acordate bancilor	-	29.800.207	-	-	29.800.207	29.800.207
Credite si avansuri acordate clientilor	-	79.213.321	-	-	79.213.321	79.213.321
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	366.877.668	-	-	-	366.877.668	387.212.384
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-	37.922.891	-	37.922.891	37.922.891
<b>Total active financiare</b>	<b>366.877.668</b>	<b>109.013.528</b>	<b>37.922.891</b>	<b>1.839.987</b>	<b>515.654.074</b>	<b>535.988.790</b>
<b>Datorii</b>						
Datorii fata de clientela	-	-	-	451.277.949	451.277.949	451.277.949
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>451.277.949</b>	<b>451.277.949</b>	<b>451.277.949</b>

## Note la situatiile financiare

### 6. Active si datorii financiare (continuare)

#### Clasificari contabile si valori juste (continuare)

La 31 decembrie 2013, valoarea justa si valoarea contabila a activelor si datoriilor financiare erau urmatoarele:

31 decembrie 2013	Detinute pana la scadenta	Credite si avansuri	Disponibile pentru vanzare	Alte creante si datorii la cost amortizat	Valoare contabila totala	Valoare justa
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente numerar	-	-	-	1.488.362	1.488.362	1.488.362
Credite si avansuri acordate bancilor	-	22.806.300	-	-	22.806.300	22.806.300
Credite si avansuri acordate clientilor	-	63.635.806	-	-	63.635.806	63.635.806
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	277.510.457	-	-	-	277.510.457	285.128.825
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	-	-	24.995.950	-	24.995.950	24.995.95
<b>Total active financiare</b>	<b>277.510.457</b>	<b>86.442.106</b>	<b>24.995.950</b>	<b>1.488.362</b>	<b>390.436.875</b>	<b>398.055.243</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite atrase de la clienti	-	-	-	329.422.647	329.422.647	329.422.647
Datorii subordonate	-	500.680	-	-	500.680	500.680
<b>Total datorii financiare</b>	<b>-</b>	<b>500.680</b>	<b>-</b>	<b>329.422.647</b>	<b>329.923.327</b>	<b>329.923.327</b>

*Credite si avansuri acordate bancilor:* Creditele si avansurile pe termen scurt la banci includ conturile curente si depozitele la termen la banci din Romania. Valoarea justa a plasamentelor cu dobanda variabila si a depozitelor la vedere este valoarea lor contabila. Valoarea justa a depozitele purtatoare de dobanda fixa si cu maturitate mai mica de trei luni se presupune ca nu este semnificativ diferita fata de valoarea contabila si acestea sunt convertibile in numerar sau sunt decontate fara costuri de tranzactionare semnificative.

*Titluri detinute pana la scadenta:* Aceasta categorie include instrumentele financiare (titluri de stat) clasificate ca detinute pana la scadenta. Operatiunea de estimare a valorii de piata a fost efectuata la data intocmirii balantei si nu include costurile de tranzactionare. Actualizarea valorii fluxurilor de numerar aferente titlurilor de stat presupune utilizarea scadentarii instrumentului asa cum este descris in prospectul de emisiune, iar rata de actualizare este media preturilor de vanzare obtinute pe piata inter-bancara la data de intocmire a balantei. La 31 decembrie 2014 aceste rate se situau intre 4,75% - 7,85% (la 31 decembrie 2013 intre: 4,1% - 7,85%).

## Note la situatiile financiare

### 6. Active si datorii financiare (continuare)

#### Clasificari contabile si valori juste (continuare)

*Credite si avansuri acordate clientilor si depozite atrase de la clienti:* Creditele si avansurile acordate clientilor si depozitele atrase de la clienti sunt prezentate la cost amortizat. Creditele si avansurile acordate clientilor sunt prezentate la valoarea neta de ajustare pentru pierderile din depreciere.

La 31 decembrie 2014 valorile juste ale activelor si datoriilor financiare analizate pe nivelele de ierarhie justa se prezinta astfel:

<i>In RON</i>	Nivelul 1	Nivelul 3
<i>Active</i>		
Numerar si echivalente de numerar	1.839.987	
Credite si avansuri acordate bancilor		29.800.207
Credite si avansuri acordate clientelei		79.213.321
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	387.212.384	
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	37.922.891	
<i>Datorii</i>		
Depozite atrase de la clienti		451.277.949

Atat depozitele la termen atrase de la clienti, cat si creditele acordate acestora prin contractele de economisire – creditare sunt produse specializate ale Bancilor pentru Locuinte.

Datorita faptului ca, de la data deschiderii contractelor de economisire, respectiv de la data acordarii creditelor catre client, pe piata creditelor locative dobanzile nu s-au modificat semnificativ, consideram ca cea mai buna aproximare a valorii juste este reprezentata de costul amortizat al acestora.

## Note la situatiile financiare

### 7. Venituri nete din dobanzi

<i>In RON</i>	2014	2013
<b>Venituri din dobanzi</b>		
Conturi curente si depozite la banci	213.430	794.892
Efecte publice si valori similare, obligatiuni si alte titluri cu venit fix	17.363.857	15.617.591
Venituri din dobanzi aferente creditelor	5.282.970	3.945.066
<b>Total venituri din dobanzi</b>	<b>22.860.257</b>	<b>20.357.549</b>

Veniturile din dobanzi aferente creditelor depreciate in suma de 44.665 lei (2013: 9.570 lei) sunt diminuate de cheltuielile cu ajustarile pentru dobanzi calculate, aferente creditelor, depreciate, in suma de 8,658 RON (2013: 915 RON)

<i>In RON</i>	2014	2013
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>		
Cheltuieli cu dobanzile aferente depozitelor clientilor	7.651.231	6.328.706
Alte cheltuieli cu dobanzile	107.241	152.797
<b>Total cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>7.758.472</b>	<b>6.481.503</b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>15.101.785</b>	<b>13.876.046</b>

### 8. Venituri nete din comisioane

<b>Venituri din taxe si comisioane</b>	2014	2013
Comisioane deschidere contracte de economisire-creditare	5.339.504	3.488.824
Alte comisioane (comisioane de administrare cont, comision rezilierii, etc.)	4.891.065	4.297.230
<b>Total venituri din taxe si comisioane</b>	<b>10.230.569</b>	<b>7.786.054</b>

<b>Cheltuieli cu taxe si comisioane</b>	2014	2013
Comisioane aferente activitatii de distributie a contractelor de economisire-creditare	5.188.363	2.894.731
Comisioane aferente platilor	115.068	117.881
<b>Total cheltuieli cu taxe si comisioane</b>	<b>5.303.431</b>	<b>3.012.612</b>
<b>Venituri nete din taxe si comisioane</b>	<b>4.927.138</b>	<b>4.773.442</b>

## Note la situatiile financiare

### 9. Cheltuieli salariale

<i>In RON</i>	2014	2013
Cheltuieli cu salariile personalului	6.057.852	5.252.701
Cheltuieli privind pensiile	1.228.634	1.076.537
Cheltuieli cu contributia la fondul de somaj	42.771	36.474
Cheltuieli cu contributia la fondul de asigurari sociale de sanatate	375.077	310.720
Cheltuieli cu tichetele de masa si alte taxe	144.266	137.324
<b>Total</b>	<b>7.848.600</b>	<b>6.813.756</b>

La 31 decembrie 2014, Banca avea 79 salariatii (31 decembrie 2013: 78). Numarul mediu de salariatii in cursul anului 2014 a fost de 73 (2013: 71).

Numarul angajatilor cu norma redusa de munca a fost de 3 (31 decembrie 2013: 3).

Cheltuielile cu salariile administratorilor in anul 2014 au fost de 1.361.002 RON (2013: 799.695 RON), incluse in cheltuielile cu salariile personalului.

### 10. Alte cheltuieli de exploatare

<i>In RON</i>	2014	2013
Cheltuieli cu publicitatea	1.357.993	1.431.611
Chirie sediu (i)	1.105.057	1.078.272
Alte cheltuieli administrative cu sediul	510.601	485.250
Cheltuieli IT si de comunicatii (ii)	2.216.518	2.184.135
Cheltuieli cu onorariile de audit	141.306	234.209
Cheltuieli cu taxe si impozite	214.779	254.858
Cheltuieli cursuri de pregatire profesionala	74.573	47.821
Cheltuieli cu deplasarile personalului	472.487	416.253
Contributia la Fondul de Garantare al Depozitelor in Sistemul Bancar	988.058	798.243
Pierderi /(Castiguri) nete din cedarea imobilizarilor corporale	-59.617	202.731
Alte cheltuieli de exploatare (iii)	1.193.014	1.722.762
<b>Total</b>	<b>8.216.453</b>	<b>8.856.145</b>



## Note la situatiile financiare

### 10. Alte cheltuieli de exploatare (continuare)

- i) Cheltuielile cu chiriile sunt in legatura cu chiria sediului in care Banca isi desfasoara activitatea. Totalul platilor viitoare minime de leasing (chirii) determinate in baza prevederilor contractuale este dupa cum urmeaza:

	2014	2013
Plati viitoare de leasing		
Pana la 1 an	1.118.880	1.121.736
Intre 1 an si 5 ani	4.475.520	4.486.944
Peste 5 ani	9.510.480	10.656.492

Acestea au fost determinate luandu-se in calcul perioada pentru care Banca este obligata sa plateasca chiria de la data denuntarii contractului de inchiriere precum si eventualele penalizari de denuntare anticipata a contractului.

(ii) Cheltuielile IT si de comunicatii includ:

- cheltuieli de mentenanta pentru aplicatiile IT interne, precum IBP (2014: 1.156.739 RON; 2014: 1.155.404 RON), JVM (2014: 138.404 RON; 2013: 137.491RON) si alte aplicatii informatice (2014: 286.443 RON; 2013: 184.800);
- cheltuieli de comunicatii ce cuprind in principal convorbirile telefonice (2013: 130.841 RON; 2013: 117.931 RON) si serviciile Reuters (2014: 95.395 RON; 2013: 94.920 RON).

(iii) Alte cheltuieli de exploatare contin alte cheltuieli administrative care nu au fost detaliate in liniile de mai sus, cum ar fi: stimulente pentru forta de vanzari in suma de 955.149RON la sfarsitul anului 2014 (2013: 749.795RON), servicii de call-center pentru clienti si forta de vanzare (2014: 89.188 RON; 2013: 112.397 RON) si cheltuieli cu asigurarile pentru activele Bancii si a personalului (2014: 144.244 RON; 2013: 152.623 RON).

### 11. Cheltuiala si venitul cu impozitul pe profit

	2014	2013
Profit contabil	1.762.131	1.702.449
Impozit la cota statutară 16%	281.941	272.392
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile, veniturilor neimpozabile si al altor diferente temporare si permanente	372.580	1.352.749
Profit fiscal	2.134.711	3.055.198
Impozit la cota statutară 16%	341.554	488.832
Pierdere fiscala reportata din anii precedenti	-2.223.110	-5.278.308
Pierdere fiscala reportata in anii urmasori	- 88.399	-2.223.110
Venit / (-) Cheltuiala impozit profit	81.779	93.140

## Note la situatiile financiare

### 11. Cheltuiala si venitul cu impozitul pe profit (continuare)

Principalele veniturile neimpozabile sunt veniturile din reluarea provizioanelor care anterior au fost cheltuieli nedeductibile in valoare de 3.980.712 RON (2013: 3.063.068 RON) si veniturile din impozitul pe profit amanat in suma de 81.779 RON (2013: 93.140).

Principalele cheltuieli nedeductibile sunt cele pentru constituirea de provizioane in valoare de 3.709.493 RON (2013: 3.758.271 RON), cheltuieli din cedarea si casarea imobilizarilor corporale de 2.517 RON (2013: 109.074 RON), protocol de 112.484 RON (2013: 70.513 RON), precum si taxe si cotizatii care depasesc limitele prevazute de legislatia fiscala, de 113.801 RON (2013: 206.009 RON).

### 12. Numerar si echivalente de numerar

<i>In RON</i>	<b>31 decembrie 2014</b>	<b>31 decembrie 2013</b>
Numerar in casierie	13.315	11.743
Conturi curente la Banca Nationala a Romaniei	27.896	252.167
Conturi curente la alte banci	81.521	44.390
Decontari in tranzit	1.717.255	1.180.062
<b>Total</b>	<b>1.839.987</b>	<b>1.488.362</b>

Soldul conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei reprezinta fondurile care nu au fost plasate la sfarsitul zilei bancare.

Conturile curente deschise la alte banci sunt la dispozitia imediata a Bancii si sunt nerestrictionate.

In contul colector de la Raiffeisen Bank sunt cuprinse sumele incasate de catre Banca, aferente contractelor de economisire-creditare incheiate cu clientii.

### 13. Credite si avansuri acordate bancilor

Creditele si avansurile acordate bancilor sunt la dispozitia imediata a Bancii si nu sunt gravate de sarcini. La 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 erau in sold depozite la termen la urmatoarele banci:

<i>31 decembrie 2014</i>	
Banca Nationala a Romaniei	29.800.207
<b>Total</b>	<b>29.800.207</b>
<i>31 decembrie 2013</i>	
GARANTI BANK	15.803.367
CEC BANK	2.000.155
CREDIT EUROPE SA	5.002.778
<b>Total</b>	<b>22.806.300</b>

Toate plasamentele au o maturitate contractuala mai mica de 3 luni.

## Note la situatiile financiare

### 14. Credite si avansuri acordate clientilor

RON	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
<b>Credite garantate cu Ipoteca, din care:</b>	45.702.733	36.936.929
Credite Intermediare	8.166.982	6.752.266
Credite Locative	16.503.404	19.104.095
Credite Anticipate	12.250.913	8.871.060
Credite Directe	8.781.434	2.209.508
<b>Credite cu sau fara asigurare de risc de neplata, din care:</b>	34.558.892	26.983.462
Credite Intermediare	5.771.053	4.441.523
Credite Locative	14.471.785	16.824.804
Credite Anticipate	14.316.054	5.717.135
<b>Total credite inainte de ajustarile pentru deprecierea creditelor</b>	<b>80.261.625</b>	<b>63.920.391</b>
Ajustari specifice riscului de credit	- 1.048.304	- 284.585
<b>Credite si avansuri acordate clientilor la valoare neta</b>	<b>79.213.321</b>	<b>63.635.806</b>

	2014	2013
<b>Ajustari pentru depreciere la inceputul exercitiului financiar</b>	<b>284.585</b>	<b>234.463</b>
- Constituirii de provizioane pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	1.201.565	446.998
- Reluări de provizioane pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	- 422.391	-393.466
- Utilizari de provizioane generate de derecunoasterea creditelor	- 24.113	-4.325
- Cheltuieli cu ajust. pt dobanzi calculate aferente creantelor depreciate (unwinding)	8.658	915
<b>Ajustari pentru depreciere la sfarsitul exercitiului financiar</b>	<b>1.048.304</b>	<b>284.585</b>

### 15. Titluri de valoare clasificate ca detinute pana la scadenta

La 31 decembrie 2014, investitiile in valori mobiliare detinute pana la scadenta cuprind titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in valoare de 366.877.668 RON (31 decembrie 2013: 277.510.457 RON).

Titlurile de valoare aflate in portofoliul de investitii si detinute pana la scadenta sunt instrumente exprimate in RON, avand cuponul fix cuprins intre 4,75% si 7,85% p.a. (31 decembrie 2013: 4,1% si 7,85% p.a.). Maturitatea initiala a acestor instrumente este intre 2 si 10 ani.

La 31 decembrie 2014, titluri de stat in valoare de 450.000 RON erau gajate de catre Banca in favoarea Bancii Nationale a Romaniei (31 decembrie 2013: 450.000 RON), in conformitate cu Regulamentul 1/2005 privind sistemele de plati care asigura compensarea fondurilor.

## Note la situatiile financiare

### 16. Titluri de valoare clasificate ca disponibile pentru vanzare

La 31 decembrie 2014, plasamentele in valori mobiliare detinute pentru vanzare cuprind titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, in valoare de 37.922.891 RON (31 decembrie 2013: 24.995.950 RON).

Titlurile de valoare clasificate ca disponibile pentru vanzare sunt instrumente exprimate in RON, cu o scadenta contractuala intre 2 si 3 ani si un randament cuprins intre 3,25%-5,75% p.a. (2013: 6%).

### 17. Imobilizari corporale

<i>In RON</i>	<b>Aparatura birotica si mobilier</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Echipament informatic</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>				
Sold la 1 ianuarie 2014	<b>462.453</b>	<b>972.536</b>	<b>3.651.449</b>	<b>5.086.438</b>
Achizitii	34.239	101.831	59.136	195.206
Iesiri	6.889	165.528	487.930	660.347
<b>Sold la 31 decembrie 2014</b>	<b>489.803</b>	<b>908.839</b>	<b>3.222.655</b>	<b>4.621.297</b>
<b>Amortizare cumulata</b>				
Sold la 1 ianuarie 2014	<b>251.881</b>	<b>709.249</b>	<b>2.669.680</b>	<b>3.630.810</b>
Cheltuiala cu amortizarea	36.093	120.729	250.416	407.238
Iesiri	4.372	165.528	487.930	657.830
<b>Sold la 31 decembrie 2014</b>	<b>283.602</b>	<b>664.450</b>	<b>2.432.166</b>	<b>3.380.218</b>
<b>Valoare contabila</b>				
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2014	<b>210.572</b>	<b>263.287</b>	<b>981.769</b>	<b>1.455.628</b>
<b>Valoare neta contabila la 31 decembrie 2014</b>	<b>206.202</b>	<b>244.389</b>	<b>790.489</b>	<b>1.241.079</b>

## Note la situatiile financiare

### 18. Imobilizari necorporale

*In RON*

	<b>Total</b>
<i>Cost</i>	
Sold la 1 ianuarie 2014	25.481.987
Achizitii	847.216
Iesiri	-
<b>Sold la 31 decembrie 2014</b>	<b>26.329.203</b>
<i>Amortizare cumulata</i>	
Sold la 1 ianuarie 2014	15.574.422
Cheltuiala cu amortizarea	1.146.955
Iesiri	-
<b>Sold la 31 decembrie 2014</b>	<b>16.721.377</b>
<b>Valoare contabila</b>	
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2014	9.907.565
<b>Valoare neta contabila la 31 decembrie 2014</b>	<b>9.607.826</b>

*In RON*

	<b>Total</b>
<i>Cost</i>	
Sold la 1 ianuarie 2013	22.688.015
Achizitii	2.793.972
Iesiri	-
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>25.481.987</b>
<i>Amortizare cumulata</i>	
Sold la 1 ianuarie 2013	14.403.369
Cheltuiala cu amortizarea	1.171.053
Iesiri	-
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>15.574.422</b>
<b>Valoare contabila</b>	
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2013	8.284.646
<b>Valoare neta contabila la 31 decembrie 2013</b>	<b>9.907.565</b>

## Note la situatiile financiare

### 19. Creante privind impozitul amanat

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
<b>Creante si (datorii) cu impozitul amanat inclus in bilant</b>		
Pierdere fiscala reportata	88.399	2.223.110
Credite clientela (filtru prudential)	-167.325	
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	-420.536	-4.893
Imobilizari corporale	-317.454	-91.199
Imobilizari necorporale	-447.592	-1.436.158
Alte Provizioane	2.025.614	2.295.307
<b>Diferente temporare nete</b>	<b>672.707</b>	<b>2.986.167</b>
Creanta / (Datorie) cu impozitul amanat 16%	107.633	477.787
<b>Creanta / (Datorie) cu impozitul amanat recunoscut in bilant</b>	<b>107.633</b>	<b>92.357</b>

Banca are pierderi fiscale neutilizate in valoare de 88.399 RON, care urmeaza sa expire astfel:

<b>Data generarii</b>	<b>Data expirarii</b>	<b>Pierdere fiscala</b>
2012	2019	88.399
<b>Total pierdere fiscala reportata</b>		<b>88.399</b>

Impozitul pe profitul amanat este calculat asupra diferentelor temporare care apar intre bazele de impozitare a activelor si pasivelor si valorile lor contabile din situatiile financiare.

Activul privind impozitul amanat este calculat in principal pentru diferenta temporara dintre valoarea contabila a imobilizarilor corporale si necorporale, deprecierea titlurilor disponibile pentru vanzare, precum si din cheltuelile nedeductibile privind constituirea de provizioane (a caror deductibilitate va fi acordata in anii urmatori).

Activele privind impozitul amanat sunt recunoscute in masura in care este probabil ca profitul impozabil viitor sa fie disponibil si fata de care diferentele temporare pot fi utilizate.

### 20. Alte active

<i>In RON</i>	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
Cheltuieli inregistrate in avans	163.060	377.320
Debitori diversi	98.380	42.723
Alte active	179.479	122.103
<b>Total alte active</b>	<b>440.919</b>	<b>542.146</b>

Cheltuielile inregistrate in avans sunt formate in principal din cheltuieli cu servicii de mentenanta IT platite anual si cheltuieli de asigurare.



## Note la situatiile financiare

### 17. Imobilizari corporale (continuare)

<i>In RON</i>	<b>Amenajari de sediu</b>	<b>Aparatura birotica si mobilier</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Echipament informatic</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>					
Sold la 1 ianuarie 2013	1.233.964	1.158.025	971.616	2.927.500	6.291.105
Achizitii	-	103.403	920	989.740	1.094.063
Iesiri	1.233.964	798.975	-	265.791	2.298.730
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>-</b>	<b>462.453</b>	<b>972.536</b>	<b>3.651.449</b>	<b>5.086.438</b>
<b>Amortizare cumulata</b>					
Sold la 1 ianuarie 2013	1.140.319	768.801	592.078	2.686.076	5.187.274
Cheltuiala cu amortizarea	93.645	57.584	117.171	249.395	517.795
Iesiri	1.233.964	574.504	-	265.791	2.074.259
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>-</b>	<b>251.881</b>	<b>709.249</b>	<b>2.669.680</b>	<b>3.630.810</b>
<b>Valoare contabila</b>					
Valoare neta contabila la 1 ianuarie 2013	93.645	389.224	379.538	241.424	1.103.831
<b>Valoare neta contabila la 31 decembrie 2013</b>	<b>-</b>	<b>210.572</b>	<b>263.287</b>	<b>981.769</b>	<b>1.455.628</b>

## Note la situatiile financiare

### 21. Depozite de la clienti

<i>In RON</i>	<b>31 decembrie 2014</b>	<b>31 decembrie 2013</b>
Depozite la termen	434.150.075	316.885.066
Depozite colaterale	12.439.966	8.192.802
Alte datorii catre clientela	4.687.908	4.344.779
<b>Total</b>	<b>451.277.949</b>	<b>329.422.647</b>

Depozitele la termen reprezinta depuneri ale clientilor efectuate in baza contractelor de economisire-creditare, avand o dobanda intre 1.5% - 3% si un termen mediu de repartizare mai mare de 5 ani conform Conditiiilor Generale ale contractelor de economisire – creditare ale Bancii.

Depozitele de la clienti au fost clasificate ca depozite la termen cu o maturitate initiala mai mare de 5 ani. Depozitele sunt denumite in RON. Incepand cu 9 aprilie 2004 (data infiintarii) pana la 31 decembrie 2014 clientii Bancii au fost numai persoane fizice.

Depozitele colaterale reprezinta depozite blocate si retinute ca si garantie in favoarea Bancii pentru creditele intermediare acordate clientilor.

### 21. Depozite de la clienti

Prima de stat solicitata in anul 2014 de la Ministerul Dezvoltarii Regionale si Turismului si aferenta depunerilor clientilor in sold la 31 decembrie 2013 a fost in suma de 26.532.236 RON si a fost alocata pe conturile clientilor in transe, in cursul anului 2014. Prima de stat aferenta depunerilor efectuate de clienti in anul 2014 solicitata de la Ministerul Dezvoltarii Regionale si Administratiei Publice este de 35.804.617,68 lei.

Alte datorii catre clientela sunt constituite in principal din:

- sume primite de la clienti destinate rambursarii ratelor de credit la data scadentei acestora, in suma de 1.046.890 RON (31 decembrie 2013: 823.113 RON)
- sume incasate de la clientela pentru care contractele de economisire - creditare sunt in curs de procesare si validare, in suma de 407.700 RON (31 decembrie 2013: 849.755 RON)
- sume datorate clientilor ca urmare a procesului de alocare fara credit sau a rezilierii contractului, in curs de decontare in urmatoarele zile bancare, in suma de 2.725.636 RON (31 decembrie 2013: 1.888.216 RON).

## Note la situatiile financiare

### 22. Imprumuturi subordonate

Banca a rambursat in cursul anului 2014 un imprumut subordonat ajuns la scadenta in suma de 500.000 RON contractat de la Raiffeisen Bank S.A. . La data de 31 decembrie 2014 Banca nu mai detinea imprumuturi subordonate (31 decembrie 2013: 500.000 RON).

### 23. Alte datorii

<i>In RON</i>	<b>31 decembrie 2014</b>	<b>31 decembrie 2013</b>
Comisoane datorate agentilor de vanzari si brokerilor (i)	1.655.555	523.701
Creditori diversi (ii)	623.928	849.841
Provizioane pentru beneficii angajati pe termen scurt	550.000	739.530
Alte provizioane (iii)	1.475.614	1.555.777
Cheltuieli de platit (facturi nesosite)	634.319	288.548
Alte datorii catre bugetul Statului (iv)	1.362.512	1.154.877
Alte datorii	129.798	26.574
<b>Total</b>	<b>6.431.726</b>	<b>5.138.848</b>

- i) Comisioanele datorate agentilor de vanzari si brokerilor reprezinta sume de platit agentilor pentru intermedierea contractelor de economisire-creditare;
- ii) Datoriile catre creditori diversi reprezinta datoriile curente ale Bancii fata de furnizori diversi de materiale si servicii, privind activitatea Bancii in 2014 si care urmeaza a se plati in 2015;
- iii) Alte provizioane reprezinta in principal datorii aferente anului 2014 fata de forta de vanzari si care urmeaza a se plati in 2015.
- iv) Datoriile catre bugetul Statului sunt formate din taxele si contributiile salariale aferente lunii decembrie 2014.

## Note la situatiile financiare

### 24. Analiza pe maturitati a activelor si pasivelor

La data de 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013 activele si pasivele Bancii erau impartite in functie de perioada in care se asteapta sa fie recuperate sau decontate, astfel:

31 decembrie 2014	Nota	Valoare contabila	Pana la 12 luni	Peste 12 luni
<i>In RON</i>				
<b>Active financiare nederivate</b>				
Numerar si echivalente de numerar	12	1.839.987	1.839.987	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	29.800.207	29.800.207	-
Credite si avansuri acordate clientilor	14	79.213.321	891.871	78.321.450
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	366.877.668	67.104.213	299.773.455
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	37.922.891	37.922.891	-
Imobilizari corporale	17	1.241.079	-	1.241.079
Imobilizari necorporale	18	9.607.826	-	9.607.826
Creante privind impozitul curent		317.970	317.970	-
Creante privind impozitul amanat	19	107.633	-	107.633
Alte active	20	440.919	440.919	-
<b>Total active financiare</b>		<b>527.369.501</b>	<b>138.318.058</b>	<b>389.051.443</b>
<b>Datorii financiare nederivate</b>				
Depozite atrase de la clienti	21	451.277.949	188.303.756	262.974.193
Alte datorii	23	6.431.726	6.431.726	-
<b>Total datorii financiare</b>		<b>457.709.675</b>	<b>194.735.482</b>	<b>262.974.193</b>
<b>Surplus / (deficit)</b>		<b>69.659.826</b>	<b>- 56.417.424</b>	<b>126.077.250</b>

## Note la situatiile financiare

### 24. Analiza pe maturitati a activelor si pasivelor (continuare)

31 decembrie 2013	Nota	Valoare contabila	Pana la 12 luni	Peste 12 luni
<i>In RON</i>				
<b>Active</b>				
Numerar si echivalente de numerar	12	1.488.362	1.488.362	-
Credite si avansuri acordate bancilor	13	22.806.300	22.806.300	-
Credite si avansuri acordate clientilor	14	63.635.806	398.221	63.237.585
Titluri de valoare detinute pana la scadenta	15	277.510.457	58.402.070	219.108.387
Titluri de valoare disponibile pentru vanzare	16	24.995.950	24.995.950	-
Imobilizari corporale	17	1.455.628	-	1.455.628
Imobilizari necorporale	18	9.907.565	-	9.907.565
Creante privind impozitul curent		176.159	176.159	-
Creante privind impozitul amanat	19	92.357	-	92.357
Alte active	20	542.146	542.146	-
<b>Total active</b>		<b>402.610.730</b>	<b>108.809.208</b>	<b>293.801.522</b>
<b>Datorii</b>				
Depozite atrase de la clienti	21	329.422.647	121.093.080	208.329.567
Datorii subordonate	22	500.680	500.680	-
Alte datorii	23	5.138.848	5.138.848	-
<b>Total datorii</b>		<b>335.062.175</b>	<b>126.732.608</b>	<b>208.329.567</b>
<b>Surplus / (deficit)</b>		<b>67.548.555</b>	<b>- 17.923.400</b>	<b>85.471.955</b>

## Note la situatiile financiare

### 25. Capital social subscris

Capitalul social al Bancii este format din 136.536 actiuni ordinare avand o valoare nominala de 960 RON pe actiune (31 decembrie 2012: 136.536 actiuni ordinare avand o valoare nominala de 960 RON pe actiune). Toate actiunile emise sunt platite integral.

La 31 decembrie 2014 si 31 decembrie 2013, actionarii Bancii erau urmatoarii:

<i>In RON</i>	<b>Numar de actiuni detinute</b>	<b>Valoare</b>	<b>Procent detinut</b>
Raiffeisen Bausparkasse Gesellschaft GmbH (Austria)	45.536	43.714.560	33.350%
Bausparkasse Schwaebisch Hall AG (Germania)	45.500	43.680.000	33.325%
Raiffeisen Bank S.A. (Romania)	45.500	43.680.000	33.325%
<b>Total</b>	<b>136.536</b>	<b>131.074.560</b>	<b>100.000%</b>

### 26. Tranzactii cu partile aflate in relatii speciale

Partile sunt considerate a avea o relatie speciala daca una dintre ele are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta importanta in ceea ce priveste luarea deciziilor operationale sau financiare. Pentru determinarea tipului de relatie se ia in considerare substanta acesteia si nu forma legala.

Un numar de tranzactii cu entitati aflate in relatii speciale au avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor. Aceste tranzactii au fost incheiate pe baza de contracte comerciale in conditiile de pret ale pietei.

Banca prezinta ca parti aflate in relatii speciale, in afara de actionarii sai, urmatoarele companii: Raiffeisen Info Consult, CRISP si Raiffeisen Broker de Asigurare – Reasigurare, deoarece are actionariat comun cu fiecare dintre acestea, facand parte din grupul Raiffeisen Zentralbank Österreich AG din care face parte si Banca.



## Note la situatiile financiare

### 26. Tranzactii cu partile aflate in relatii special (continuare)

La 31 decembrie 2014, Banca inregistreaza urmatoarele solduri si tranzactii cu partile aflate in relatii speciale:

<i>In RON</i>	<b>Raiffeisen Bank S.A.</b>	<b>Raiffeisen Bausparkasse GmbH</b>	<b>Bausparkasse Schwabische Hall AG</b>	<b>Raiffeisen Bank International</b>	<b>Conducere Banca</b>	<b>Raiffeisen Info Consult</b>	<b>CRISP</b>	<b>Raiffeisen Broker Asigurare</b>
<b>Elemente de bilant</b>								
Numerar si echivalente numerar	1.789.977	-	-	-	-	-	-	-
Investitii IT	-	-	-	-	-	78.340	-	-
Alte active	87.930	-	-	-	-	-	-	-
Depozite atrase de la clienti	-	-	-	-	63.734	-	-	-
Alte datorii	2.033.807	23.778	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>In RON</i>	<b>Raiffeisen Bank S.A.</b>	<b>Raiffeisen Bausparkasse GmbH</b>	<b>Bausparkasse Schwabische Hall AG</b>	<b>Raiffeisen Bank International</b>	<b>Conducere Banca</b>	<b>Raiffeisen Info Consult</b>	<b>CRISP</b>	<b>Raiffeisen Broker Asigurare</b>
<b>Elemente din contul de profit sau pierdere</b>								
Cheltuieli IT si de comunicatii	139.746	-	11.664	-	-	176.037	58.609	-
Venituri din dobanzi	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzi	107.216	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu comisioanele	4.601.663	-	-	-	-	-	-	-
Compensatii acordate personalului din conducere	-	-	-	-	1.361.002	-	-	-
Alte cheltuieli	1.816.497	23.778	11.533	1.255	-	-	-	68.281

## Note la situatiile financiare

### 26. Tranzactii cu partile aflate in relatii speciale (continuare)

La 31 decembrie 2013, Banca inregistreaza urmatoarele solduri si tranzactii cu partile aflate in relatii speciale:

<i>In RON</i>	<b>Raiffeisen Bank S.A.</b>	<b>Raiffeisen Bausparkasse GmbH</b>	<b>Bausparkasse Schwabische Hall AG</b>	<b>Conducere Banca</b>	<b>Raiffeisen Info Consult</b>	<b>CRISP</b>
<b>Elemente de bilant</b>						
Numerar si echivalente numerar	1.224.453	-	-	-	-	-
Investitii IT	-	-	-	-	103.072	-
Alte active	32.011	-	-	-	-	-
Depozite atrase de la clienti	-	-	-	42.093	-	-
Alte datorii	716.375	-	-	-	-	169
Credite si avansuri acordate bancilor	-	-	-	-	-	-
Imprumut subordonat	500.680	-	-	-	-	-
<b>Elemente din contul de profit sau pierdere</b>						
Cheltuieli IT si de comunicatii	91.952	-	11.664	-	117.658	59.165
Venituri din dobanzi	15	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobanzi	152.727	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu comisiunile	3.080.625	-	-	-	-	-
Compensatii acordate personalului din conducere	-	-	-	799.695	-	-
Alte cheltuieli	1.586.745	-	-	-	-	-

Cheltuielile cu comisiunile sunt reprezentate de comisiunile platite agentilor pentru intermedierea contractelor de economisire-creditare. Aceste comisiunile sunt formate in principal din comisiunile de baza si comisiunile de calitate (2014: comisiunile de baza: 2.757.789 RON, comisiunile de calitate: 1.242.841 RON; 2013: comisiunile de baza 1.891.131 RON; comisiunile de calitate: 874.506 RON).

Alte cheltuieli cuprind in principal cheltuielile cu chiria sediului Bancii 1.105.057 RON (2013: 1.078.272 RON) si cheltuielile de functionare: 360.190 RON (2013: 386.350 RON).

## Note la situatiile financiare

### 27. Rezerve

La 31 decembrie 2014 si la 31 decembrie 2013, rezervele Bancii cuprindeau:

<i>In RON</i>	<b>31 decembrie 2014</b>	<b>31 decembrie 2013</b>
Rezerva legala	424.111	340.092
Fondul special pentru bancile de economisire- creditare	4.901.710	4.901.710
Rezerva din valoarea justa a investitiilor disponibile spre vanzare	353.250	4110
<b>Total</b>	<b>5.679.071</b>	<b>5.245.912</b>

### 28. Evenimente ulterioare datei bilantului

Banca a efectuat un calcul preliminar al primei de stat de primit de la Ministerul Dezvoltarii Regionale si Turismului in numele clientilor sai si este supusa aprobarii de catre autoritatea publica. Suma oficiala solicitata, pentru depunerile de pana la data de 31 decembrie 2014 este de 35.804.618 RON (2013: 26.532.236 RON).