

RAPORT 2012

privind cerintele de transparenta si publicare

In conformitate cu Regulamentul BNR-CNVM nr. 25/30/2006
modificat si completat cu Regulamentele BNR –CNVM nr. 21/26/2010 si nr. 23/15/2011 si cu
Regulamentul BNR NR. 25/10.12.2010

Banca de Import Export a Romaniei EximBank SA

Inregistrata in Romania

Registrul Comertului nr. J40/8799/8.04.1992

Cod Unic de Inregistrare RO 361560

Registrul Bancar RB-PJR-40-015/18.02.1999

CUPRINS

1. Introducere.....	3
1.1. Organizarea structurii de conducere.....	3
1.2. Structura remuneratiei practicate.....	4
1.3. Organizarea functiilor de control intern.....	5
2. Natura si extinderea tranzactiilor cu persoanele aflate in relatii special cu EximBank.....	7
3. Administrarea capitalului	8
3.1. Fondurile proprii EximBank.....	8
3.2. Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.....	8
4. Administrarea riscului.....	10
4.1. Prezentare generala.....	10
4.2. Structura si responsabilitatile administrarii riscului.....	11
4.3. Tipuri de riscuri.....	12
5. Riscul de credit.....	12
6. Riscul de lichiditate.....	15
7. Riscul de piata.....	16
8. Riscul operational.....	17
Anexe Extrase din situatiile financiare 2012.....	18

1. Introducere

EximBank este persoana juridica de drept privat, societate comerciala pe actiuni, in care statul, prin Ministerul Finantelor Publice detine 95,4% din capitalul social. Banca sustine prin instrumente financiar-bancare si de asigurari specifice, mediul de afaceri romanesc, in concordanta cu obiectivele de politica economica ale Guvernului Romaniei.

EximBank se implica in sustinerea economiei prin doua directii: ca agent al statului si prin activitatea specifica unei banci comerciale. In calitatea sa de agent al statului, EximBank distribuie in economie fondurile alocate de la bugetul de stat pentru sprijinirea mediului de afaceri din tara noastra - aceasta activitate fiind privita generic drept activitate in numele si contul statului.

In acelasi timp, EximBank are propria oferta de produse si servicii bancare, activand in conditii de concurenta loiala cu celelalte banci din sistemul bancar – aceasta constituind componenta de activitate in nume si cont propriu.

In anul 2012, EximBank si-a desfasurat activitatea prin unitatea centrala si prin reseaua teritoriala formata din noua sucursale si trei agentii localizate la Bucuresti, Bacau, Brasov, Buzau, Cluj, Constanta, Craiova, Oradea, Timisoara, Deva, Iasi si Sibiu.

1.1. Organizarea structurii de conducere

Structura de conducere a bancii este conceputa astfel incat sa corespunda dimensiunii si complexitatii activitatii desfasurate, sa permita o separare clara a responsabilitatilor si un flux de informatii optim, atat pe verticala, in ambele sensuri, cat si pe orizontala in vederea asigurarii transmiterii corecte si la timp catre structurile organizatorice a informatiilor necesare pentru desfasurarea activitatii acesteia.

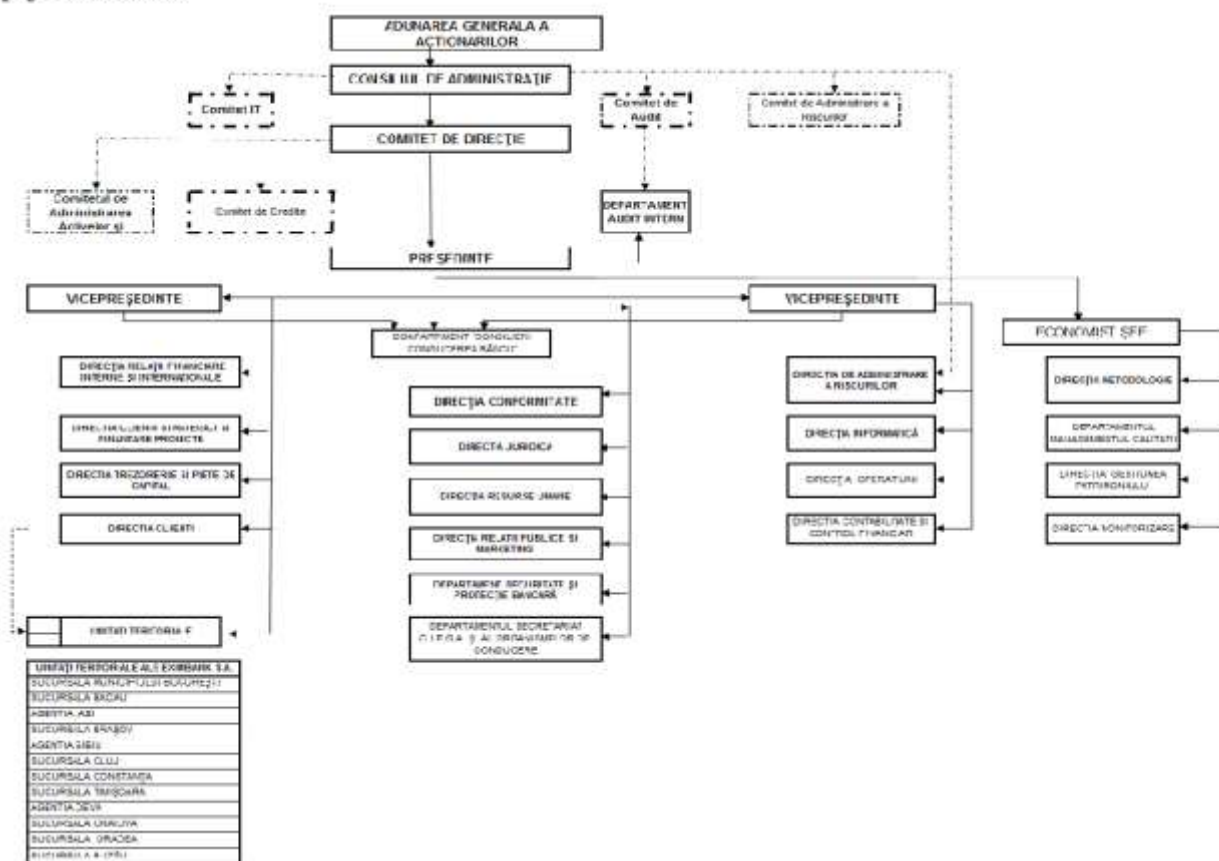
In anul 2012, structura de conducere a EximBank s-a constituit din: Consiliul de Administratie, Comitetul de Directie si departamentele organizate pe trei linii functionale: In anul 2012 EximBank a fost organizată pe 3 linii functionale, respectiv:

Presedintele Bancii a coordonat in anul 2012: Departamentul Audit Intern, Compartiment Consilieri Conducerea Bancii, Directia Conformitate, Directia Juridica, Directia Resurse Umane, Directia Relatii Publice si Marketing, Departament Securitate si Protectie Bancara, Departament Secretariat C.I.F.G.A. si al Organismelor de Conducere. Totodata in 2012 Presedintele a avut in subordine directa Economistul Sef care, la randul sau, a coordonat: Directia Metodologie, Directia Monitorizare, Directia Gestiunea Patrimoniului, Departamentul Managementul Calitatii.

Vicepresedintele responsabil cu activitatea de front office a coordonat in anul 2012: Directia Relatii Financiare Interne si Internationale, Directia Clienti, Directia Clienti Strategici si Finantare Proiecte, Directia Trezorerie si Piete de Capital si unitatile teritoriale.

Vicepresedintele responsabil cu activitatea de back office a coordonat pana la 30.09.2012: Directia de Administrare a Riscurilor, Directia Informatica, Directia Operatiuni, Directia Contabilitate si Control Financiar. In perioada 01.10.2012 – 31.12.2012 Presedintele bancii a asigurat si coordonarea acestei activitati.

Organigrama valabilă la 31.12.2012



1.2 Structura stimulentei/remuneratiei practicate

Politicele si practicile de remunerare la nivelul Bancii respecta prevederile Regulamentului BNR nr. 18/2009 cu modificarile si completarile ulterioare, astfel:

- politica de remunerare a avut la baza principiul de administrare a riscurilor sanatoase si eficiente, fara a incuraja asumarea de riscuri care sa depaseasca nivelul tolerantei la risc;
- politica de remunerare corespunde strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor si intereselor pe termen lung ale Bancii, si contine masuri pentru a evita conflictele de interese;
- remunerarea coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, audit si conformitate s-a facut pe baza aprobarii Comitetului de Directie, inclusiv plata componentei variabile, atunci cand a fost cazul.

Platile referitoare la incetarea anticipata a relatiilor contractuale, dintre banca si membrii Consiliului de Administratie se efectueaza conform prevederilor stipulate in contractele de mandat incheiate intre actionarul majoritar si membrii executivi/neexecutivi ai Consiliului de Administratie, agreeate de Adunarea Generala a Actionarilor.

Intrucat in anul 2012 contractele de mandat au incetat prin ajungere la termen, astfel de plati nu au fost efectuate.

In ceea ce priveste personalul bancii, beneficiile s-au acordat in conformitate cu prevederile Contractului Colectiv de Munca si Politicii de remunerare. Remunerarea membrilor Consiliului de Administratie s-a efectuat conform contractelor de mandat valabile pentru anul 2012.

In cadrul EximBank nu sunt reglementate si nu se acorda facilitati de tip stock options.

1.3 Organizarea functiilor de control intern

Controlul intern este un proces continuu, la care participa tot personalul bancii, inclusiv Consiliul de Administratie, destinat sa furnizeze o asigurare rezonabila pentru indeplinirea obiectivelor din urmatoarele categorii:

- de performanta - eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate, in vederea atingerii tintelor de performanta si profitabilitate;
- de informare - credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a informatiilor financiare si ale celor necesare conducerii;
- de conformitate - conformarea cu legile si reglementarile aplicabile, precum si cu politicile si procedurile interne, in vederea evitarii afectarii reputatiei bancii si alte consecinte

Sistemul de control intern al EximBank este structurat pe trei nivele:

1. **Primul nivel** al controlului, **Supravegherea Permanenta** constituie baza sistemului de control intern al bancii, reprezinta cadrul general pentru organizarea activitatilor de control la nivelul fiecarei structuri interne si se defineste ca fiind ansamblul de dispozitii puse permanent in practica pentru asigurarea, la nivel operational, a legalitatii, securitatii si validitatii operatiunilor realizate in conformitate cu politicile si procedurile interne.

Supravegherea Permanenta are urmatoarele componente:

- Securitatea Zilnica
- Supravegherea Formalizata

2. **Al doilea nivel** sau controlul specific administrarii riscului este in responsabilitatea **functiei de administrare a riscurilor** si a **functiei de conformitate**.

Functia de administrare a riscurilor trebuie sa ia in considerare toate riscurile pe care Banca le identifica prin intermediul procesului propriu de evaluare a riscurilor si sa monitorizeze fiecare risc semnificativ la care Banca este expusa. Directia de Administrare a Riscurilor - Serviciul Managementul Riscurilor, structura care exercita functia de administrare a riscurilor, raporteaza Comitetului de Directie asupra aspectelor identificate in urma indeplinirii responsabilitatilor care le revin.

Functia de conformitate identifica, evalueaza, acorda consultanta, monitorizeaza si raporteaza structurii de conducere aspectele legate de riscul de conformitate si verifica conformarea activitatilor bancii cu politicile si procedurile interne.

Controlul de conformitate se exercita la nivelul tuturor structurilor organizatorice ale bancii (prin supravegherea permanenta) si de catre Directia Conformitate, care verifica conformarea activitatilor cu politicile si procedurile interne.

- 3. Al treilea nivel** al controlului este efectuat de **functia de audit intern**, care periodic evalueaza si controleaza nivelul de indeplinire, functionalitate si de adecvare a sistemului de control intern. Auditul intern este o functie independenta atat fata de primul cat si de al doilea nivel al controlului intern, prezentate mai sus.

Functia de audit intern, in cadrul unei abordari obiective, riguroase si impartiale, evalueaza eficienta si eficacitatea sistemului de control intern si monitorizarea acestuia in vederea asigurarii unei evaluari independente, ca politicile si procesele Bancii sunt respectate in cadrul tuturor activitatilor si structurilor.

Auditul intern vizeaza ansamblul activitatilor si structurilor bancii, inclusiv activitatile sediilor secundare, precum si orice aspect al functionarii lor, fara nici o restrictie si se exercita de Departamentul Audit Intern.

2. Natura si extinderea tranzactiilor cu persoanele aflate in relatii speciale cu EximBank

O serie de tranzactii bancare se desfasoara intre banca si partile legate, in cursul normal al activitatii. Aceste tranzactii s-au desfasurat atat in baza unor termeni si conditii comerciale, cat si la nivelul ratelor de pe piata.

Actionarul majoritar al Bancii este Statul roman reprezentat prin Ministerul Finantelor Publice, care reprezinta o autoritate guvernamentala romana.

Tranzactiile cu parti legate privesc:

- Ministerul Finantelor Publice, in calitate de reprezentant al actionarului majoritar, cu mentiunea ca AVAS a reprezentat statul in calitate de actionar pricipal al Bancii pana in noiembrie 2011);
- Membrii cheie ai conducerii si actionari (SIF-urile);
- Alte parti legate (Compania de Asigurari-Reasigurari Exim Romania, C.A.R.E. Romania, la care Banca detine 91,72% din capitalul social al societatii, precum si societati comerciale cu capital de stat).

31-dec-12	Sold	Membri cheie Alte parti Ministerul			TOTAL
Fonduri ale statului	1.931.710	-	-	1.778.328	1.778.328
Conturi curente	1.290	1.062	20	-	1.082
Depozite atrase de la clienti	1.957	434	1.516	-	1.950
Alte creante	20.135	-	-	20.135	20.135
Total	1.955.092	1.496	1.536	1.798.463	1.801.495

31-dec-11	Sold maxim	AVAS	Membri	Alte parti	Ministerul	TOTAL
Fonduri ale statului	1.859.101	-	-	-	1.859.101	1.859.101
Credite, nete	6	-	6	-	-	6
Conturi curente	3.855	1.495	2.358	2	-	3.855
Depozite atrase de la clienti	1.293	57	567	669	-	1.293
Alte creante	-	-	-	-	-	-
Total	1.864.255	1.552	2.931	671	1.859.101	1.864.255

31-dec-12	Membrii cheie	Alte parti	Ministerul	TOTAL
Cheltuiala cu dobanzile	8	22	94.843	94.873
Venitul din comisioane / diverse	4	7	28.453	28.464

31-dec-11	AVAS	Membrii cheie	Alte parti	Ministerul	TOTAL
Cheltuiala cu dobanzile	2	16	42	105.707	105.767
Venitul din comisioane / diverse	6	8	1	34.412	34.427

3. Administrarea capitalului

3.1 Fondurile proprii EximBank

Fondurile proprii totale ale Bancii de Export-Import a Romaniei EXIMBANK – S.A. la data de 31.12.2012, calculate la nivel individual, erau in valoare de **869.724.355 lei** si se compuneau din:

a. Fonduri proprii de nivel I: in valoare de **907.160.991 lei**;

- *Capital social subscris si varsat:* in valoare de **1.701.473.533 lei** (800.759.862 lei capital social varsat + 900.713.671 lei diferente din ajustarea la inflatie a capitalului social varsat);

b. Fonduri proprii de nivel II: in valoare de **26.628.382 lei**;

c. Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel I si II: in valoare de **64.065.018 lei**, din care **30.184.070 lei** reprezinta participarea EximBank ca actionar majoritar in cadrul Companiei de Asigurari-Reasigurari EXIM Romania S.A. (CARE – Romania S.A.) si **33.880.948 lei** reprezinta alte elemente deductibile (filtre prudentiale).

DENUMIRE INDICATORI	DEC.2012
1. RAPORT DE SOLVABILITATE	80.59%
Fonduri proprii/cerinta de capital x 8%	SISTEM BANCAR
	14.94%
	<i>Media grupei din care face parte EximBank</i>
	17.70%
2.RATA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 (Fonduri	171.38%
Fonduri proprii de nivel I/ active ponderate la risc	SISTEM BANCAR
	16.24%

3.2 Respectarea cerintelor privind institutiile de credit si adecvarea capitalului

EximBank calculeaza cerinta de capital, pe baza cadrului general normativ, respectiv precizarile din Regulamentele B.N.R. specifice, precum si procedurile interne elaborate la nivelul Bancii.

Se asigura astfel existenta unui cadru general de desfasurare a activitatii specifice in corelatie cu un nivel al fondurilor proprii care sa se situeze in permanenta la un nivel cel putin egal cu suma urmatoarelor cerinte de capital:

- a) Cerinta de capital pentru riscul de credit
- b) Cerinta de capital pentru riscul valutar;
- c) Cerinta de capital pentru riscul operational aferent intregii activitati.

b. Tipologia abordarilor folosite de banca pentru evaluarea cerintelor de capital

In scopul calcularii cerintelor de capital, EximBank utilizeaza urmatoarele tipuri de abordari:

- a) abordarea standard pentru riscul de credit;
- b) abordarea standard pentru riscul de piata;
- c) abordarea de baza pentru riscul operational;
- d) abordarea simpla in utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

Banca a considerat ca pentru celelalte categorii de riscuri pentru care nu calculeaza la aceasta data cerinte de capital conform pilonului I, respectiv riscuri de tipul riscului rezidual, de concentrare, reputational, strategic sau riscul de rata a dobanzii pentru activitati in afara portofoliului de tranzactionare, va proceda, in masura in care va constata ca aceste categorii de riscuri au o probabilitate rezonabila de a se manifesta, la calcularea unor cerinte de capital conform celor stipulate la nivelul procedurii interne referitoare la calculul cerintei de capital pentru Pilonul II. In cursul anului 2012 nu a fost cazul unui calcul suplimentar de capital pentru aceste riscuri, exceptand concentrarea pe APL-uri si pentru activitatea de creditare in valuta.

In sensul unei desfasurari corecte a evaluarii procesului de adecvare a capitalului intern se au in vedere urmatoarele:

- expunerea Bancii la risc – vazuta prin incadrarea, atat in profilul de risc asumat pe fiecare categorie de risc, dar si la nivel agregat;
- dezvoltarea proceselor de identificare, masurare si control al riscurilor;
- calculul corect al necesarului de capital intern;
- calculul resurselor de capital;
- existenta conformitatii cu standardele impuse de Directivele Europene referitoare la prevederile Acordului de Capital Basel II.

EximBank inregistreaza un nivel de concentrare pe segmentul APL – urilor, pentru care se considera necesar a se calcula o cerinta de capital suplimentar conform cerintelor impuse in Pilonul II. In 2012 Banca a calculat semestrial un necesar suplimentar de capital aferent acestui tip de concentrare dupa cum urmeaza: **Sem. I – 2,6 mil. lei, Sem II – 2 mil. lei;**

EximBank considera necesar a calcula un nivel de capital suplimentar fata de cel calculat conform Acordului de capital pentru Pilonul I si pentru existenta unor perioade in care portofoliul de credite va consemna un nivel al expunerilor pe termene de peste 5 ani ce depaseste 30% din nivelul fondurilor proprii. Pentru 2012 **nu a rezultat un necesar de capital suplimentar in acest scop;**

Pentru acoperirea de o maniera adecvata a riscurilor care pot rezulta din procesul de creditare in valuta, in procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri Eximbank a procedat la calcularea unei cerinte suplimentare de capital pentru toate acele expuneri rezultate din activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar. In 2012, urmare a implementarii prevederilor Regulamentului BNR 15/2012 Banca a calculat in trimestrul IV un necesar suplimentar de capital (**0,34 mil. lei**) pentru toate

expunerile in valuta, modificarea procedurala fiind operata in decembrie 2012.

12.2012 DATE FINALE	EXPUNEREA BRUTA	CERINTA DE CAPITAL
Administratii centrale sau banci centrale	3,164,452,278	4,194,077
Administratii regionale sau autoritati locale	275,105,368	4,245,413
Organisme administrative si entitati fara scop	1,496,090	15,411
Banci multilaterale de dezvoltare	5,226,879	0
Organizatii internationale	0	0
Institutii	262,917,327	5,302,242
Societati	969,276,789	17,704,527
De tip retail	0	0
Garantate cu proprietati imobiliare	8,895,010	231,902
Elemente restante	171,934,772	639,367
Elemente ce apartin categoriilor reglementate	0	0
Obligatiuni garantate	0	0
Creante pe termen scurt fata de institutii si	0	0
Creante sub forma titlurilor de participare	0	0
Alte elemente	118,623,143	7,958,763

4. Administrarea riscului

4. 1 Prezentare generala

Administrarea riscurilor semnificative in EximBank se realizeaza pornind de la urmatoarele **principii**:

- identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, inclusiv pentru activitatile externalizate, conform normelor si politicilor specifice
- definirea profilului de risc asumat de Banca si urmarirea incadrarii activitatii Bancii in profilul de risc, atat la nivel global cat si la nivel individual al fiecarui risc semnificativ considerat de Banca;
- stabilirea si actualizarea limitelor corespunzatoare privind expunerea la riscuri, in conformitate cu marimea, complexitate si situatia financiara a EximBank;
- mentinerea unui sistem de raportare corespunzator expunerilor la riscuri, respectiv al pragurilor de la care un risc este considerat semnificativ;
- separarea corespunzatoare a atributiilor in cadrul procesului de administrare a riscurilor semnificative, pentru evitarea potentialelor conflicte de interese;
- monitorizarea permanenta a respectarii procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative si solutionarea operativa a deficientelor constatate;
- revizuirea periodica a strategiilor si politicilor privind administrarea riscurilor semnificative (cel putin anual).

Banca urmareste asigurarea unui profil de risc mediu la nivelul Bancii, fapt transpus la nivelul reglementarilor interne privind administrarea riscurilor in EximBank.

Prin prisma tuturor riscurilor semnificative asumate in acest cadru, apetitul la risc este exprimat ca si referinta la un anumit procent din fondurile proprii, in contextul in care, capacitatea de absorbtie a pierderilor posibile, ca urmare a manifestarii factorilor de risc asumati ce se produc, este estimata a nu depasi, la nivel agregat, 20% din fondurile proprii, in concordanta cu profilul de risc asumat de Banca.

Toleranta la risc, instrument de ajustare a apetitului la risc, prin prisma unor nivele de apreciere (conservativ, moderat conservativ, moderat, moderat agresiv, agresiv), este exprimata sub forma evolutiei unor indicatori de relevanta specifici fiecarei categorii de riscuri semnificative identificate si asumate de Banca, **nivelul de toleranta agregat** fiind considerat ca **moderat**.

4.2. Structura si responsabilitatile administrarii riscului

Consiliul de Administratie – este responsabil pentru stabilirea strategiei si a politicilor aplicabile bancii si pentru asigurarea unui cadru de administrare riguros conceput; urmareste implementarea de catre Comitetul de Directie a unui sistem de control intern adecvat si eficient.

Comitetul de Directie – este responsabil pentru implementarea strategiei si a politicilor aplicabile, inclusive a celor referitoare la administrarea riscurilor, precum si pentru organizarea unui cadru de administrare a activitatii riguros conceput.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor privind administrarea riscurilor pentru desfasurarea si mentinerea unor practici bune de supraveghere si conducere, principalele responsabilitati fiind evaluarea strategiilor si politicilor de administrare a riscului, avand in vedere obiectivele de afaceri, profilul de risc si apetitul/toleranta la risc, cu formularea de recomandari si indicatii, dupa caz.

Comitetul de audit (CA) este responsabil cu supravegherea auditorilor interni si auditorilor financiari, a respectarii principiilor legate de independenta si autoritatea functiei de audit cu aprobarea sau propunerea de aprobare adresata organelor cu functie de supraveghere sau actionarilor privind numirea, remunerarea si revocarea auditorului financiar. CA se asigura ca organele cu functie de conducere iau masurile de remediere necesare pentru a solutiona deficientele identificate in activitatea de control si conformitate, precum si a altor probleme identificate de auditori.

Comitetul de audit inainteaza la cerere Consiliului de Administratie rapoarte asupra activitatii desfasurate.

Comitetul de credite (CC) raspunde de evaluarea conditiilor de acordare a creditelor si emitere a garantiilor in raport cu riscurile asociate operatiunilor, atat pentru activitatea in nume si cont propriu, cat si pentru activitatea in numele si contul statului. CC evalueaza si emite opinii asupra propunerilor de credit primite de la Directia Clienti si/sau Directia Clienti Strategici si Finantare Proiecte SI Informeaza Consiliul de Administratie al Bancii asupra riscurilor identificate , propunand masuri de administrare corespunzatoare a riscurilor.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO) raspunde de analiza politicii de atragere a resurselor si de efectuare a plasamentelor si analizeaza lichiditatea si solvabilitatea Bancii, precum si propunerile privind masurile de incadrare in normele prudentiale in vigoare.

4.3. Tipuri de riscuri

Parte componenta a strategiei de dezvoltare a Bancii, strategia de asumare, administrare, monitorizare si diminuare a riscurilor semnificative constituie un pilon de baza in orientarea activitatilor Bancii pe coordonate de eficienta, in conditiile pastrarii sub control a factorilor ce pot induce derapaje.

Principalele categorii de riscuri avute in vedere in conturarea strategiei de risc sunt urmatoarele:

- riscul de credit;
- riscul valutar;
- riscul de rata a dobanzii (banking book);
- riscul de lichiditate;
- riscul operational.

Strategia privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere procesul de analiza si determinare a profilului de risc, pe care EximBank il considera acceptabil, in vederea optimizarii raportului dintre risc si profit si a corelarii cerintei de capital pe diferite linii de activitate ale EximBank si in conditiile desfasurarii unei activitati bancare sanatoase si prudente.

Strategia privind administrarea riscurilor semnificative are drept scop urmarirea asigurarii corelarii, la nivel global, a cerintelor pentru adecvarea capitalului cu profilul de risc asumat de Banca, tinand cont de structura de risc a activitatilor desfasurate la nivelul bancii, precum si in functie de tipologia abordarilor BASEL II alese de EximBank.

5. Riscul de credit

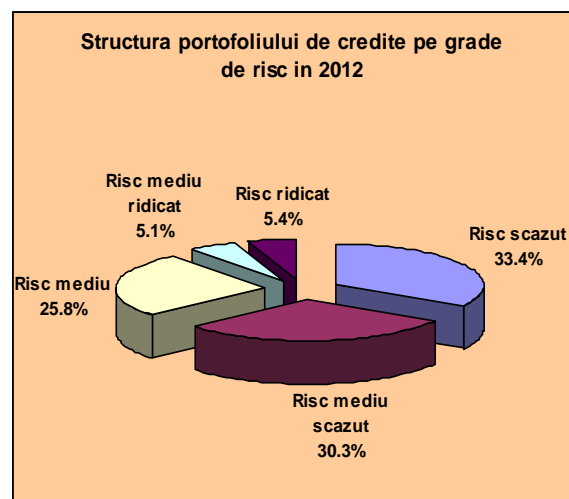
a. Riscul de credit pe contrapartida nebanancara

In vederea pastrarii sub control a riscurilor fata de contrapartide comerciale EximBank dispune de un sistem de limite de expunere definite in cadrul reglementarilor interne aferente acestui domeniu. Sistemul de limite face referire la fondurile proprii ale EximBank. Analiza solicitarilor individuale de credit pentru clientii non-financiari se realizeaza in conformitate cu prevederile reglementarilor interne aferente acestui domeniu, avandu-se in vedere: analiza aspectelor financiare si nefinanciare, incadrarea clientului in clase de performanta/ rating extern, dupa caz, analiza riscurilor asociate unor factori colaterali, precum si incadrarea in limitele de expunere stabilite prin reglementarile in vigoare, analiza aspectelor legate de nivelul expunerii fata de clientii ce formeaza grup de clienti aflati in legatura, sectorul economic, tara/zona geografica. Datorita profilului sau, **portofoliul Bancii este format exclusiv din expuneri pe persoane juridice.**

Limitele de expunere pentru clientii non-financiari sunt stabilite pe paliere, in functie de categoria de performanta financiara. Banca utilizeaza un sistem de cinci clase de performanta evidentiata de la A la E, incadrarea in clasa A fiind apreciata ca fiind cea mai buna.

Pentru determinarea profilului de risc la nivelul portofoliului de credite, EximBank utilizeaza un sistem de rating sub forma de matrice bidimensionala. La calcularea acestui rating se iau in considerare performanta financiara (PF) si clasa de risc de garantie (RG). Conform matricei bidimensionale PF/RG, portofoliul de credite si implicit profilul de risc al Bancii, poate fi incadrat pe categorii de risc (scazut; mediu – scazut, - mediu, - mediu-ridicat, ridicat).

Profilul de risc al portofoliului de credite se determina prin calcularea ponderii creditelor incadrate in cele cinci categorii de risc (prezentate anterior) in volumul total al creditelor.



b. Riscul de credit pe contrapartida financiara

In vederea pastrarii in palierele asumate a riscurilor fata de contrapartide financiare, EximBank dispune de un sistem de limite de expunere definite in baza unor reglementari interne, acestea fiind diferite pe banci/ societati de asigurare si fonduri de garantare. Sistemul de limite face referire la fondurile proprii ale EximBank, tinand seama si de parametrii functionali ai respectivelor entitati. Analiza expunerilor individuale de credit pentru clientii financiari se realizeaza in conformitate cu prevederile reglementarilor interne, avandu-se in vedere: analiza aspectelor financiare /nefinanciare; incadrarea clientului financiar in clase de performanta/ rating extern, dupa caz; analiza riscurilor asociate unor factori colaterali, precum si incadrarea in limitele de expunere stabilite; analiza aspectelor legate de nivelul expunerii fata de clientii ce formeaza „grup de clienti aflati in legatura”.

Sistemul de limite aplicabil clientilor financiari este construit avand la baza indicatorii cantitativi si calitativi asociati respectivei institutii, a grilelor scor, respectiv a claselor de performanta (care sunt definite pe 5 nivele – de la A la E, cu clasa A corespunzand nivelului cel mai performant).

c. Riscul de concentrare asociat riscului de credit

Administrarea individuala a fiecarui element din structura portofoliului (credite si garantii colaterale) se extinde la nivel global, aplicand principiile diversificarii riscurilor intrinseci si de **concentrare** in cadrul

portofoliului. Analiza gradului de diversificare si de concentrare pe portofoliul de credite vizeaza expunerile pe: sectoare economice; tari si zone geografice, luand in considerare riscurile datorate conditiilor economice generale; clase de risc, in vederea pastrarii sub control a profilului de risc asumat; garantii colaterale; produse bancare specifice.

c1. Abordarea riscului de sector

In vederea limitarii riscului de credit se folosesc clase de risc asociate sectoarelor economice, pe termene, in functie de nivelul de performanta al acestora si de capacitatea de reactie la influentele factorilor de mediu.

Clasificarea expunerilor pe sectoare economice, pe termen scurt (TS) si pe termen mediu-lung (TML):

c2. Abordarea riscului de tara si zona geografica

Avand in vedere specificul activitatii EximBank de a sprijini exporturile romanesti pe piete cu risc, dar cu oportunitati de afaceri ridicate, limitarea riscurilor se face pe baza de proceduri adecvate de abordare a riscului de tara, inclusiv prin stabilirea de limite de expunere avand la baza convergenta acestor atribute. In politica EximBank, tarile dezvoltate sunt considerate ca avand un risc de tara neglijabil, existand totodata pe piata privata asiguratori pentru aceste riscuri, astfel incat limitele de expunere calculate se refera, in principal, la tari considerate a avea un risc mediu si usor peste mediu. EximBank a dezvoltat in timp o metodologie proprie de evaluare si monitorizare a riscului de tara. Astfel sunt urmarite in mod curent evolutiile economice, sociale si politice din mai multe zone geografice (America Latina, Orientul Apropiat, Asia – Pacific, Asia de Sud-Est, Comunitatea Statelor Independente, Europa Centrala si de Est, unele state din Africa), respectiv pentru un numar ridicat de state.

La nivelul lunii decembrie 2012 nu erau inregistrate expuneri pe tari pentru operatiunile in cont si nume propriu (pe termen scurt (TS) sau pe termen mediu-lung (TML).

c3. Abordarea problematicii riscurilor datorate expunerilor pe produse bancare specifice

Stabilirea de limite pe produse bancare specifice in cadrul EximBank are la baza asigurarea unei dispersii rezonabile in ceea ce priveste expunerea la risc asa cum este definita de cadrul de reglementare BNR.

d. Riscul de transfer este analizat ca posibilitate de expunere la pierderi ce pot aparea atunci cand agentii economici privati nu isi pot indeplini obligatiile de plata externe in valuta datorita reglementarilor guvernamentale sau legislative restrictive aparute pe parcursul derularii afacerii in tara respectiva. Riscul de transfer este evidentiat in mod distinct in rapoartele de analiza ce vizeaza evolutiile dintr-o tara, banca dispunand de un sistem continuu de urmarire a acestui tip de risc.

Instrumente de monitorizare a riscului de credit la nivel de portofoliu

La nivelul intregului portofoliu de active purtatoare de risc de credit, monitorizarea riscului de credit se realizeaza prin urmatoarele instrumente:

- indicatorii privind calitatea activelor calculati dupa metodologia CAAMPL;

- indicatorii de solvabilitate;
- structura portofoliului de credite in functie de performanta financiara a clientilor nebancari si calitatea garantiilor;
- expunerile mari fata un client sau de grupuri reprezentand un „grup de clienti afalti in legatura”;
- informari asupra problemelor si evolutiilor semnificative care ar putea influenta profilul de risc de credit.
- simulari si scenarii de criza cu impactare asupra portofoliului;
- un proces continuu de evaluare a garantiilor si a riscului rezidual cu efecte in privinta acoperirii la risc;
- utilizarea unui sistem de clasificare a activelor care este conform cu natura, dimensiunea si complexitatea Bancii;
- identificarea si administrarea activelor problema, ca proces continuu in cadrul administrarii riscului de credit, se desfasoara in conformitate cu prevederile reglementarilor interne specifice.

6. Riscul de lichiditate

Administrarea riscului de lichiditate are ca obiectiv mentinerea unui raport optim intre lichiditatea efectiva si obiectivele de profitabilitate, cu respectarea cerintelor de prudentialitate referitoare la rezervele minime obligatorii si indicatorii de lichiditate reglementati.

Pentru a limita riscul de lichiditate in cele doua dimensiuni ale sale, Banca utilizeaza:

1. un sistem de limite ale pozitiiilor de lichiditate, zilnice si pe un orizont de timp prestabilit, incadrate intr-un sistem de nivele de toleranta la risc;
2. un stoc de active de calitate, lichide, negrevate de obligatii, compus din titluri de stat, in scopul de a actiona ca rezerve de lichiditate, pentru obtinerea de finantare garantata de tipul: *intraday*, *overnight*, *credite colateralizate*, *vanzari reversibile (repo)*.

Banca asigura administrarea zilnica a lichiditatii utilizand aplicatii informatice dedicate, pentru stabilirea pozitiei zilnice de lichiditate si a pozitiiilor viitoare prin proiectarea fluxurilor de incasari si plati rezultate din tranzactiile derulate pe orizonturile de timp previzibile.

Simularea pe lichiditate – Banca dispune de un sistem procedural, respectiv de aplicatii care sa evalueze influentele determinate de variatiile unor indicatori de volum relevanti din activitatea sa. Sinteza aspectelor rezulta din urmarirea raportului lichiditate efectiva/lichiditate necesara. Sistemul urmareste daca cele trei scenarii (optimist, pesimist si de medie) se incadreaza in sistemul de limitare la risc stabilit prin politica si strategia bancii.

7. Riscul de piata

a. Riscul valutar

Administrarea riscului valutar in EximBank are scop preventiv, in sensul evitarii expunerii Bancii la un risc valutar mai mare decat cel asumat.

Banca nu efectueaza operatiuni in valuta de valori semnificative ca pondere in totalul activelor .

Indicatorul relevant considerat de banca pentru evaluarea riscului valutar il constituie **pozitia valutara totala**.

Pe parcursul activitatii operationale banca urmareste in timp real, prin aplicatii informatice dedicate, operatiunile de schimb valutar si pozitile valutare generate, asigurand operativ corectiile necesare pentru incadrarea in limitele de risc asumate.

Simularea pe curs – Banca dispune de un sistem procedural, respectiv de aplicatii care sa evalueze influentele determinate de variatiile unor indicatori de volum relevanti in functie de impactarea variatiilor cursului de schimb al monedei nationale fata de principalele valute, avand la baza serii de date istorice. Se calculeaza probabilitatea maxima de depreciere/apreciere a monedei nationale pe intervale determinate de timp, precum si cea a evolutiei acesteia pana la anumite praguri, datele astfel obtinute fiind utilizate in dezvoltarea scenariilor. Prin aceste sisteme sunt urmarite influentele date de o anumita tendinta de evolutie a actiunilor bancii in contextul unor scenarii de evolutie a cursului de schimb al monedei nationale fata de principalele valute, urmarindu-se masura in care sunt respectati parametrii de limitare propusi prin strategiile de risc.

b. Riscul ratei dobanzii

Administrarea riscului ratei dobanzii in EximBank urmareste evitarea expunerii bancii la un risc al ratei dobanzii mai mare decat cel asumat. In acceptiunea Bancii, reprezinta riscul ca variatiile ratelor de dobanda, prin necorelarea activelor cu pasivele purtatoare de dobanda, sa conduca la diminuarea rezultatelor financiare ale bancii. Indicatorul relevant considerat de Banca pentru evaluarea riscului de rata a dobanzii il constituie *modificarea valorii economice*.

Banca urmareste in mod curent, prin aplicatii informatice dedicate, soldurile medii zilnice ale activelor si pasivelor purtatoare de dobanda si ratele medii de dobanda efective, actioneaza preventiv prin stabilirea ratelor de baza ale dobanzilor active si pasive in functie de indicatorii de referinta relevanti si intervine cu corectii prin politicile de dobanzi daca se inregistreaza semnale privind deteriorarea marjelor.

Pentru determinarea senzitivitatii *valorii economice a* Bancii la aparitia unor schimbari bruste a ratelor de dobanda, la nivelul EximBank se aplica Metodologia standard stabilita de BNR in Anexa la Regulamentul 18/2009, implementata prin proceduri interne.

8. Riscul operational

In sensul asigurarii unei evaluari profunde, implicit mai corecte si a unei monitorizari atente a evenimentelor de risc operational la nivelul EximBank, elementele de risc operational sunt evidentiata pe tipuri de activitati (business lines).

Riscul juridic si **riscul de personal** sunt tratate de EximBank, ca fiind sub-componente ale riscului operational.

Riscurile proprii sistemelor informatice sunt tratate distinct, prin Politicile si Planurile de securitate elaborate pentru sistemele respective. Totodata aspecte de baza ale riscului operational asociat sistemelor informatice sunt dezvoltate la nivel procedural de catre Directia Informatica, inclusiv la nivelul planurilor de continuitate al afacerii.

Banca stabileste un sistem de limite pentru un numar de indicatori de risc operational considerati a fi relevanti in procesul de determinare a unui eventual impact de risc. Pentru acesti indicatori a fost creata baza de date de istoric, astfel incat sa poata fi determinat un prag de relevanta in ceea ce priveste dezvoltarea unor fenomene adverse.

ANEXE – EXTRAS SITUATII FINANCIARE 2012

CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE INDIVIDUAL

	Nota	2012	2011
Venituri din dobanzi	3	253.189	224.662
Cheltuieli cu dobanzile	4	(136.684)	(127.808)
Venituri din dobanzi, net		116.505	96.854
Venituri din comisioane		48.975	50.171
Cheltuieli cu comisioanele		(435)	(936)
Venituri din comisioane, net	7	48.540	49.235
Pierderi din deprecieri si provizioane	5	(66.309)	(25.131)
Profitul net din asigurarea creditelor		22	20
Castig / (pierdere) din diferenta de curs valutar	6	2.534	3.767
Alte venituri	8	5.813	2.487
Profit operational		107.105	127.232
Salarii si alte cheltuieli conexe	9	(61.035)	(63.571)
Cheltuieli cu amortizarea	17	(6.764)	(4.659)
Alte cheltuieli de exploatare	10	(24.440)	(21.604)
Cheltuieli operationale		(92.239)	(89.834)
Profit net din exploatare inainte de impozitare		14.866	37.398
Cheltuiala cu impozitul pe profit	11	(1.800)	(5.562)
Profit net		13.066	31.836

SITUATIA INDIVIDUALA A REZULTATULUI GLOBAL

	Nota	2012	2011
Profitul perioadei		13.066	31.836
Alte elemente ale rezultatului global			
Surplus din reevaluare		7.050	-
Impozit amanat		(1.128)	
Castiguri/(pierderi) nete din reevaluarea investitiilor		459	3.569
Impozit amanat		(73)	(571)
Total elemente nete ale rezultatului global, dupa		6.308	2.998
Total rezultat global pentru perioada		19.374	34.834

SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE

		2012	2011
ACTIVE			
Numerar		2.433	2.439
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	12	323.186	671.068
Creante asupra institutiilor de credit	13	201.691	772.999
Credite, net	15	861.898	779.387
Investitii in subsidiare	16	30.351	26.702
Titluri disponibile pentru vanzare	16	451.264	73.468
Titluri detinute pana la scadenta	16	1.940.119	1.731.292
Imobilizari corporale, net	17	52.407	45.624
Imobilizari necorporale, net	17	6.303	5.286
Active din impozitul amanat, net	11	-	1.008
Comisioane de primit de la Stat	21	15.069	15.901
Alte active	18	46.668	16.411
Total active		<u>3.931.389</u>	<u>4.141.585</u>
DATORII SI CAPITALURI PROPRII			
Datorii privind bancile	19	858.700	832.413
Fonduri de Stat	20	1.828.558	1.912.083
Datorii privind clientela	22	110.723	253.048
Venituri amanate	25	12.492	9.651
Provizioane	23	12.590	13.431
Alte datorii	24	6.725	12.870
Impozit amanat, pasiv	11	4.375	-
Total datorii		<u>2.834.163</u>	<u>3.033.496</u>
Capital social	26	1.701.474	1.701.474
Rezultat reportat, nerepartizat	27	122.534	168.394
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	27	(900.714)	(900.714)
Rezerve	27	143.597	114.908
Rezerva din reevaluare		27.821	21.899
Rezerva aferenta investitiilor financiare	28	2.514	2.128
Total capitaluri proprii		<u>1.097.226</u>	<u>1.108.089</u>
Total datorii si capitaluri proprii		<u>3.931.389</u>	<u>4.141.585</u>

SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

	Capital social	Rezultat	Rezerva din	Rezerva	Alte rezerve	Rezultatul	Total capital
Sold la 1 ianuarie 2011	1.701.474	(900.714)	21.908	(870)	111.362	213.930	1.147.090
Alte elemente ale rezultatului global, net de	-	-	-	2.998	-	-	2.998
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	(9)	-	-	(105)	(114)
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	3.546	28.290	31.836
Dividende acordate actionarilor	-	-	-	-	-	(73.721)	(73.721)
Sold la 31 decembrie 2011	1.701.474	(900.714)	21.899	2.128	114.908	168.394	1.108.089
Sold la 1 ianuarie 2012	1.701.474	(900.714)	21.899	2.128	114.908	168.394	1.108.089
Alte elemente ale rezultatului global, net de	-	-	-	386	-	-	386
Alte elemente ale rezultatului reportat	-	-	-	-	27.886	(30.237)	(2.351)
Reevaluare cladiri/terenuri	-	-	5.922	-	-	-	5.922
Profitul exercitiului financiar	-	-	-	-	803	12.263	13.066
Dividende acordate actionarilor	-	-	-	-	-	(27.886)	(27.886)
Sold la 31 decembrie 2012	1.701.474	(900.714)	27.821	2.514	143.597	122.534	1.097.226

	Nota	2012	2011
Fluxurile de trezorerie din activitatile de exploatare			
Profit inainte de impozitare		14.866	37.398
Ajustari:			
Deprecierea mijloacelor fixe		6.764	4.659
Provizioane		(841)	1.259
Alte ajustari aferente elementelor nemonetare		(4.954)	(247.020)
Modificari ale activelor de exploatare		(100.255)	(284.694)
Reducerea/(cresterea) instrumentelor financiare		-	226
Reducerea / (cresterea) creditelor si a avansurilor acordate		(82.511)	(278.522)
Reducerea / (cresterea) altor active		(17.744)	(6.668)
Modificari ale datoriilor de exploatare		(201.333)	642.715
(Reducerea) /cresterea sumelor datorate bancilor		26.287	419.963
(Reducerea) /cresterea sumelor datorate clientelei		(142.325)	140.977
(Reducerea) /cresterea altor datorii		(85.295)	81.775
Impozit pe profit platit		(11.505)	(13.199)
Numerar net din activitatea de exploatare		(297.258)	140.848
Fluxurile de trezorerie din activitatile de investitii			
Achizitii de investitii financiare		(2.501.285)	(1.483.537)
Rascumparari de investitii financiare		2.062.440	1.760.870
Investitii in filiale – majorare capital social		(3.649)	-
Achizitii de active corporale si necorporale		(11.544)	(12.820)
Vanzari de active corporale si necorporale		-	-
Venituri din dividende		157	233
Trezorerie neta folosita in activitatile de investitii		(453.881)	264.746
Fluxuri de trezorerie din activitatea financiara			
Rambursarea imprumuturilor		-	-
Dividende platite		(27.886)	(73.721)
Trezorerie neta generata de / (utilizat in) activitatea		(27.886)	(73.721)
Cresterea/(descresterea) numerarului si a		(779.025)	331.873
Sold la inceputul perioadei		1.304.695	972.822
Sold la sfarsitul perioadei		525.670	1.304.695
Numerarul si echivalentele de numerar cuprind:			
Numerar		2.433	2.439
Conturi la Banca Nationala a Romaniei		321.546	529.257
Creante asupra institutiilor de credit - sub 3 luni		201.691	772.999
Numerar si echivalente de numerar		525.670	1.304.695
Informatii suplimentare pentru situatia fluxurilor de		2012	2011
Dobanzi primite		186.777	218.520
Dobanzi platite		30.401	22.717

VENITURI DIN DOBANZI

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Conturi curente si depozite la banci	20.122	27.557
Credite acordate clientilor	81.693	46.738
Operatiuni reverse Repo	3.988	1.077
Investitii disponibile pentru vanzare	23.018	6.120
Investitii detinute pana la scadenta	124.368	143.170
	<u>253.189</u>	<u>224.662</u>

CHELTUIELI CU DOBANZILE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Dobanzi aferente fondurilor primite de la stat	94.843	105.258
Depozite ale altor banci	39.417	20.837
Depozite ale clientilor	2.424	1.713
	<u>136.684</u>	<u>127.808</u>

PIERDERI DIN DEPRECIERE SI PROVIZIOANE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Provizioane credite, constituite in perioada curenta	59.842	18.332
Provizioane debitori diversi, constituite in perioada curenta	6.467	6.799
	<u>66.309</u>	<u>25.131</u>

(CASTIGURI)/PIERDERI DIN OPERATIUNI CU DEVIZE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Castiguri din tranzactii in devize	239	2.346
Rezultatul net din conversia activelor si pasivelor exprimate in	2.295	1.421
	<u>2.534</u>	<u>3.767</u>

VENITURI DIN COMISIOANE, NET

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Venituri din comisioane		
Venituri din comisioane de la stat	28.453	34.412
Venituri din comisioane din operatiuni cu clientela	161	275
Venituri din comisioane aferente garantiilor acordate	18.726	14.042
Venituri din comisioane aferente tranzactiilor bancare	173	205
Alte venituri din comisioane	1.462	1.237
	<u>48.975</u>	<u>50.171</u>
Cheltuieli cu comisioane		
Cheltuieli cu comisioane aferente tranzactiilor bancare	(435)	(936)
	<u>(435)</u>	<u>(936)</u>
Venituri din comisioane, net	<u>48.540</u>	<u>49.235</u>

ALTE VENITURI

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Alte venituri	5.656	2.254
Dividende si venituri asimilate	157	233
	<u>5.813</u>	<u>2.487</u>

SALARII SI ALTE CHELTUIELI ASIMILAT

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Total	<u>61.035</u>	<u>63.571</u>

ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Total	<u>24.440</u>	<u>21.604</u>

IMPOZITUL PE PROFIT

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Impozitul pe profitul curent	-	11.721
Impozitul pe profitul amanat	1.800	(6.159)
	<u>1.800</u>	<u>5.562</u>

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Profit IFRS inainte de impozitare	<u>14.866</u>	<u>37.398</u>
Cheltuieli cu impozitul pe profit	<u>1.800</u>	<u>5.562</u>
Cota de impozitare efectiva	<u>12,11%</u>	<u>14,87%</u>

	Venit global		Venit global	
	Bilant 2012	Bilant 2011	2012	2011
Impozit amanat, net	<u>(4.375)</u>	<u>1.008</u>	<u>(1.800)</u>	<u>6.159</u>

CONTURI DESCHISE LA BANCA NATIONALA A ROMANIEI

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Conturi curente in RON	323.186	671.068
Total	<u>323.186</u>	<u>671.068</u>

DATORII DE LA BANCII

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Platibile la cerere	181.691	410.848
Depozite la termen	20.000	362.151
Total	<u>201.691</u>	<u>772.999</u>

Dobanzile medii pentru depozitele la termen plasate de catre banca pe parcursul anului 2012 au variat intre:

- 4,02% si 5,82% - pentru depozitele in lei (4,85% si 5,87% in 2011),
- 2,43% si 4,00% - pentru depozitele in EURO (1,75% si 3,10% in 2011).

INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

La 31.12.2012 Banca nu era angajata in operatiuni cu instrumente financiare derivate neajunse la scadenta si nedecontate (la 31 decembrie 2011 Banca nu era angajata in operatiuni cu instrumente financiare derivate neajunse la scadenta si nedecontate).

CREDITE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Total expunere	1.007.829	865.312
Provizioane	(145.931)	(85.925)
Credite totale, net	<u>861.898</u>	<u>779.387</u>

a) Miscari de provizioane

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Provizioane pentru depreciere, sold initial	85.925	66.600
Cheltuieli provizioane in perioada curenta	59.843	18.332
Diferente din curs de schimb	163	993
Provizioane pentru depreciere, sold final	<u>145.931</u>	<u>85.925</u>

b) Analiza pe tipuri de industrii

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Administratie publica	231.642	195.392
Industria usoara	273.845	140.910
Alte industrii	271.329	324.838
Servicii	203.194	187.013
Comert	27.811	17.150
Persoane fizice	8	9
Total portofoliu	<u>1.007.829</u>	<u>865.312</u>

TITLURI DE PARTICIPARE IN SUBSIDIARE SI ALTE PARTICIPATII

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Investitii in subsidiare	30.184	26.535
Alte participatii	167	167
Total	<u>30.351</u>	<u>26.702</u>

INVESTITII DISPONIBILE PENTRU VANZARE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Instrumente de datorie – obligatiuni si titluri	437.336	70.460
Creante atasate	13.928	3.008
Total	<u>451.264</u>	<u>73.468</u>

INVESTITII DISPONIBILE PENTRU VANZARE – la valoare justa

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Certificate trezorerie MFP	29.984	-
Obligatiuni MFP	390.511	10.542
Obligatiuni JP MORGAN	30.769	33.412
Obligatiuni Erste	-	29.514
Total	<u>451.264</u>	<u>73.468</u>

INVESTITII DETINUTE PANA LA SCADENTA

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Certificate de trezorerie	1.275.218	1.265.081
Obligatiuni	647.866	449.868
Dobanzi cumulate	17.035	16.343
Total	<u>1.940.119</u>	<u>1.731.292</u>

INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Banca nu detinea asemenea investitii la 31 decembrie 2012 si 2011.

IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE

La 31 decembrie 2012

	Terenuri	Computere,	Vehicul	Investitii	Total	Imobilizari	Investitii	Total	Total
Cost									
La 1 ianuarie 2012	39.230	17.948	2.863	54	60.095	16.228	937	17.165	77.260
Intrari	1.387	3.054	74	1.646	6.161	3.264	2.118	5.382	11.543
Reevaluare	7.097	-	-	-	7.097	-	-	-	7.097
Iesiri	253	2.287	-	1.700	4.240	2.324	2.177	4.501	8.741
La 31 decembrie 2012	47.461	18.715	2.937	-	69.113	17.168	878	18.046	87.159
Amortizarea cumulata									
La 1 ianuarie 2012	1.072	11.394	2.005	-	14.471	11.879	-	11.879	26.350
Amortizare pentru exercitiu	1.106	3.174	296	-	4.576	2.188	-	2.188	6.764
Iesiri	57	2.284	-	-	2.341	2.324	-	2.324	4.665
La 31 decembrie 2012	2.121	12.284	2.301	-	16.706	11.743	-	11.743	28.449
Valoarea contabila la 31	45.340	6.431	636	-	52.407	5.425	878	6.303	58.710
Valoarea contabila la 1 ianuarie	38.158	6.554	858	54	45.624	4.349	937	5.286	50.910

La 31 decembrie 2011

	Terenuri	Computere,	Vehicul	Investitii	Total	Imobilizari	Investitii	Total	Total
Cost									
La 1 ianuarie 2011	38.913	13.464	2.675	24	55.076	11.637	639	12.276	67.352
Intrari	317	5.223	188	1.363	7.091	4.631	1.098	5.729	12.820
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iesiri	-	739	-	1.333	2.072	40	800	840	2.912
La 31 decembrie 2011	39.230	17.948	2.863	54	60.095	16.228	937	17.165	77.260
Amortizarea cumulata									
La 1 ianuarie 2011	-	10.643	1.662	-	12.305	10.164	-	10.164	22.469
Amortizare pentru exercitiu	1.072	1.490	343	-	2.905	1.755	-	1.755	4.660
Iesiri	-	739	-	-	739	40	-	40	779
La 31 decembrie 2011	1.072	11.394	2.005	-	14.471	11.879	-	11.879	26.350
Valoarea contabila la 31	38.158	6.554	858	54	45.624	4.349	937	5.286	50.910
Valoarea contabila la 1 ianuarie	38.913	2.821	1.013	24	42.771	1.473	639	2.112	44.883

ALTE ACTIVE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Debitori diversi	34.748	14.584
Impozit pe profit curent	9.099	-
Cheltuieli in avans	2.672	1.645
Altele	149	182
Alte active, net	<u>46.668</u>	<u>16.411</u>

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Debitori diversi - brut	67.714	41.235
Provizioane	(32.966)	(26.651)
Debitori diversi, net	<u>34.748</u>	<u>14.584</u>

Miscari in provizioane	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Provizioane pentru depreciere, balanta de	26.651	19.640
Provizioane constituite pe parcursul perioadei	6.467	6.799
Diferente de curs de schimb	(152)	212
Provizioane pentru debitori diversi	<u>32.966</u>	<u>26.651</u>

DATORII LA BANCII SI INSTITUTII DE CREDIT

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Conturi curente si depozite la vedere la banci	220.099	422.538
Depozite la termen	167.465	212.262
Tranzactii repo	471.136	197.613
Total	<u>858.700</u>	<u>832.413</u>

	<u>Valoare contabila</u>	<u>Valoare</u>
Investitii detinute pana la scadenta	342.752	343.791
Investitii disponibile pentru vanzare	128.384	128.384
Total	<u>471.136</u>	<u>472.175</u>

FONDURI DE STAT

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
TOTAL	<u>1.828.558</u>	<u>1.912.083</u>

Situatia angajamentelor din fonduri :

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Total	<u>2.499.026</u>	<u>1.684.288</u>

COMISIOANE DE PRIMIT DE LA STAT

Tot venitul din dobanzi rezultat din plasamente utilizand fondurile de stat este platibil statului.

Banca trebuie sa plateasca dobanda catre Stat la data incasarii, in conformitate cu prevederile Conventiei incheiate cu Ministerul Finantelor Publice.

DATORII PRIVIND CLIENTELA

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Rambursate la cerere (scadenta<3 luni)	32.960	34.310
Depozite la termen	16.552	122.311
Depozite colaterale	61.211	96.427
	<u>110.723</u>	<u>253.048</u>

PROVIZIOANE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Provizioane pentru scrisori de garantie	218	-
Provizioane pentru obligatii fata de salariatii	12.372	13.431
	<u>12.590</u>	<u>13.431</u>

ALTE DATORII

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Contributii la fondurile de asigurari sociale	1.177	1.528
Impozit pe profit curent	-	2.406
Alte datorii diverse	5.115	8.319
Alte datorii catre bugetul de stat	433	617
	<u>6.725</u>	<u>12.870</u>

VENITURI AMANATE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Venituri inregistrate in avans - finantari in numele statului	9.107	6.885
Venituri inregistrate in avans - marja de risc si comision acreditive	3.132	2.526
Altele	253	240
	<u>12.492</u>	<u>9.651</u>

CAPITAL SOCIAL

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Valoare statutara (ne-retratata)	800.760	800.760
Retratata capitalului social	900.714	900.714
	<u>1.701.474</u>	<u>1.701.474</u>

	<u>Numar de</u>	<u>Valoare</u>	<u>Numar de actiuni</u>	<u>Valoare</u>
Statul roman prin Ministerul Finantelor	127.286.457	763.719	127.286.457	763.719
SIF Banat Crisana	414.740	2.488	414.740	2.488
SIF Moldova	414.740	2.488	414.740	2.488
SIF Transilvania	414.740	2.488	414.740	2.488
SIF Muntenia	564.870	3.389	564.870	3.389
SIF Oltenia	4.364.430	26.187	4.364.430	26.187
Total	<u>133.459.977</u>	<u>800.759</u>	<u>133.459.977</u>	<u>800.759</u>

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Statul roman prin Ministerul Finantelor Publice	95,374%	95,374%
SIF Oltenia	3,270%	3,270%
SIF Muntenia	0,423%	0,423%
SIF Moldova	0,311%	0,311%
SIF Transilvania	0,311%	0,311%
SIF Banat Crisana	0,311%	0,311%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Dividende

In cursul anului 2012, Banca a platit dividende in suma de 27.886 mii RON (0,21 RON/actiune). In cursul anului 2011, Banca a platit dividende in suma de 73.721 mii RON (0,55 RON/actiune).

REZULTAT REPORTAT

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Rezultat reportat, nerepartizat	122.534	168.394
Rezultat reportat, aplicare IAS 29	(900.714)	(900.714)
Rezerve	143.597	114.908
	<u>(634.583)</u>	<u>(617.412)</u>

REZERVA PRIVIND INVESTITIILE DISPONIBILE PENTRU VANZARE

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
La 1 ianuarie	2.128	(870)
Castiguri/(pierderi) nete din modificarile de valoare justa	244	3.569
Castiguri/(pierderi) nete din cedarea investitiilor	215	-
Impozit amanat	(73)	(571)
La 31 decembrie	2.514	2.128

DATORII CONTINGENTE, ANGAJAMENTE SI ARANJAMENTE DE LEASING

	<u>31-dec-12</u>	<u>31-dec-11</u>
Scrisori de garantie emise clientilor	245.017	289.862
Acreditiv	-	28.563
Angajamente de creditare neutilizate	103.171	125.324
Altele	15.376	13.118
	<u>363.564</u>	<u>456.867</u>

Operatiune	Valuta	31 decembrie 2012		31 decembrie 2011	
		Suma	Contravaloare RON ('000)	Suma	Contravaloare RON ('000)
Devize vandute si nelivrate	EUR ('000)	11.500	50.930	9.500	40.949
Devize vandute si nelivrate	USD ('000)	100	336	-	-
Devize cumparate si neprimite	EUR ('000)	10.460	46.324	7.500	32.341

Angajamente privind leasingul operational-Banca în calitate de locatar

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
< 1 an	1.015	768
Intre 1 si 5 ani	2.912	2.185
> 5 ani	-	489
	<u>3.927</u>	<u>3.442</u>

RISCU VALUTAR

	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
ACTIVE FINANCIARE					
Numerar	2.433	1.880	393	86	74
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	323.186	314.123	1.064	7.999	-
Creante asupra institutiilor de credit	201.691	160.345	33.174	7.105	1.067
Credite, nete	861.898	762.930	72.149	26.819	-
Investitii in subsidiare	30.351	30.344	-	7	-
Investitii disponibile pentru vanzare	451.264	408.154	43.110	-	-
Investitii detinute pana la scadenta	1.940.119	1.940.119	-	-	-
Comisioane de primit de la Stat	15.069	15.069	-	-	-
Alte active	46.668	45.728	859	34	47
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	3.872.679	3.678.692	150.749	42.050	1.188

DATORII FINANCIARE					
Datorii privind bancile si alte institutii de	858.700	711.188	107.211	40.301	-
Fonduri de stat	1.828.558	1.828.558	-	-	-
Datorii privind clientela	110.723	69.356	38.846	2.457	64
Alte datorii si provizioane	19.316	19.224	91	1	-
TOTAL DATORII FINANCIARE	2.817.297	2.628.326	146.148	42.759	64

	TOTAL	RON	EUR	USD	ALTELE
ACTIVE FINANCIARE					
Numerar	2.439	1.880	405	110	44
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	671.068	662.705	403	7.960	-
Creante asupra institutiilor de credit	772.999	684.567	76.929	10.410	1.093
Credite, nete	779.387	627.355	107.161	44.871	-
Investitii in subsidiare	26.702	26.695	-	7	-
Investitii disponibile pentru vanzare	73.468	73.468	-	-	-
Investitii detinute pana la scadenta	1.731.292	1.731.292	-	-	-
Comisioane de primit de la Stat	15.901	15.901	-	-	-
Alte active	16.411	16.135	207	28	41
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	4.089.667	3.839.998	185.105	63.386	1.178

DATORII FINANCIARE					
Datorii privind bancile si alte institutii de	832.413	769.963	-	62.450	-
Fonduri de stat	1.912.083	1.912.083	-	-	-
Datorii privind clientela	253.048	64.271	186.312	2.178	287
Alte datorii si provizioane	26.301	26.210	87	4	-
TOTAL DATORII FINANCIARE	3.023.845	2.772.527	186.399	64.632	287

Valuta	% modificare a	Efect in cadrul	% modificare a	Efect in cadrul
EUR	5,1%	235	9,0%	(116)
USD	13,8%	(98)	10,0%	(125)
Altele	7,4%	83	8,0%	71

RISCU DE LICHIDITATE

Lichiditatea imediata

	2012	2011
Minim	69%	97%
Maxim	105%	119%
Medie	94%	112%

Indicatorul de lichiditate

	2012	2011
Minim	1,17	1,36
Maxim	1,30	1,56
Medie	1,24	1,47

RIScul DE LICHIDITATE

	TOTAL	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE FINANCIARE						
Numerar	2.433	2.433	-	-	-	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	323.186	323.186	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	201.691	191.643	10.048	-	-	-
Credite, net	861.898	30.779	55.282	-	241.234	124.583
Investitii in subsidiare	30.351	-	-	-	-	30.351
Titluri disponibile pentru vanzare	451.264	29.984	-	13.764	378.170	29.346
Titluri detinute pana la scadenta	1.940.119	503.084	547.035	535.000	355.000	-
Comisioane de primit de la Stat	15.069	6.166	6.459	2.444	-	-
Alte active*	43.996	43.870	12	114	-	-
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	3.870.007	1.131.145	618.836	961.342	974.404	184.280
DATORII FINANCIARE						
Datorii privind bancile si alte institutii de credit	858.700	858.700	-	-	-	-
Fonduri de stat	1.828.558	20.554	21.531	8.145	-	1.778.328
Datorii privind clientela	110.723	48.318	1.755	32.184	28.128	338
Alte datorii si provizioane	6.725	6.725	-	-	-	-
TOTAL DATORII FINANCIARE	2.804.706	934.297	23.286	40.329	28.128	1.778.666
ACTIVE NETE	1.065.301	196.848	595.550	921.013	946.276	(1.594.386)

In categoria *alte active* nu au fost prezentate *cheltuielile înregistrate în avans* - 2.672 mii lei, acestea nefiind expuse riscului de lichiditate.

	TOTAL	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
ACTIVE FINANCIARE						
Numerar	2.439	2.439	-	-	-	-
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	671.068	671.068	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	772.999	767.959	5.040	-	-	-
Credite, net	779.387	24.559	64.981	-	189.423	252.577
Investitii in subsidiare	26.702	-	-	-	-	26.702
Titluri disponibile pentru vanzare	73.468	2.533	40.273	677	-	29.985
Titluri detinute pana la scadenta	1.731.292	131.781	408.887	850.679	339.945	-
Comisioane de primit de la Stat	15.901	2.549	5.570	7.782	-	-
Alte active	16.411	-	-	-	16.411	-
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	4.089.667	1.602.888	524.751	1.106.985	545.779	309.264
DATORII FINANCIARE						
Datorii privind bancile si alte institutii de credit	832.413	827.374	5.039	-	-	-
Fonduri de stat	1.912.083	8.476	18.569	25.937	-	1.859.101
Datorii privind clientela	253.048	158.799	999	53.739	38.793	718
Alte datorii si provizioane	26.301	26.301	-	-	-	-
TOTAL DATORII FINANCIARE	3.023.845	1.020.950	24.607	79.676	38.793	1.859.819
ACTIVE NETE	1.065.822	581.938	500.144	1.027.309	506.986	(1.550.555)

RISCU RATEI DOBANZII

În ce privește analiza GAP, ce surprinde decalajele între activele și pasivele cu dobândă fixă și respectiv între cele cu dobândă variabilă, pe benzile de scadență relevante, prin aplicarea unor scenarii de variație liniară a ratelor de dobândă cu +/- 100 pb și a unui scenariu de variație diferențiată a ratelor de dobândă activă și pasivă, de 50 pb, au fost determinate efectele potențiale asupra profitului determinat la nivelul unui an, la data de 31.12.2012 și respectiv 31.12.2011, astfel:

	2012	2011
-100 pb	(1.448)	(7.320)
+100 pb	1.448	7.320
50 pb	(14.269)	(20.746)

RISCU RATEI DOBANZII

	TOTAL	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 Ani	Peste 5 Ani	Fara dobanda
ACTIVE FINANCIARE							
Numerar	2.433	-	-	-	-	-	2.433
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	323.186	323.186	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	201.691	191.643	10.048	-	-	-	-
Credite, net	861.898	216.575	303.489	215.880	55.271	-	70.683
Investitii in subsidiare	30.351	-	-	-	-	-	30.351
Titluri disponibile pentru vanzare	451.264	-	29.984	13.764	378.170	29.346	-
Titluri detinute pana la scadenta	1.940.119	518.872	542.212	522.039	356.996	-	-
Comisioane de primit de la Stat	15.069	-	-	-	-	-	15.069
Alte active	46.668	-	-	-	-	-	46.668
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	3.872.679	1.250.276	885.733	751.683	790.437	29.346	165.204
Datorii privind bancile si alte institutii de credit	858.700	858.700	-	-	-	-	-
Fonduri de stat	1.828.558	942.300	640.153	246.105	-	-	-
Datorii privind clientela	110.723	48.504	1.745	32.340	27.795	339	-
Alte datorii si provizioane	6.725	-	-	-	-	-	6.725
TOTAL DATORII FINANCIARE	2.804.706	1.849.504	641.898	278.445	27.795	339	6.725
ACTIVE NETE	1.067.973	(599.228)	243.835	473.238	762.642	29.007	158.479

	TOTAL	< 1 luna	1 - 3 luni	3 - 12 luni	1 - 5 Ani	Peste 5 Ani	Fara dobanda
ACTIVE FINANCIARE							
Numerar	2.439	-	-	-	-	-	2.439
Conturi la Banca Nationala a Romaniei	671.068	671.068	-	-	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	772.999	767.959	5.040				
Credite, net	779.387	177.045	320.234	249.052	19.823	13.233	-
Investitii in subsidiare	26.702	-	-	-	-	-	26.702
Titluri disponibile pentru vanzare	73.468	2.460	40.331	677	-	30.000	-
Titluri detinute pana la scadenta	1.731.292	100.677	413.227	872.388	345.000	-	-
Comisioane de primit de la Stat	15.901	-	-	-	-	-	15.901
Alte active	16.411	-	-	-	-	-	16.411
TOTAL ACTIVE FINANCIARE	4.089.667	1.719.209	778.832	1.122.117	364.823	43.233	61.453
DATORII FINANCIARE							
Datorii privind bancile si alte institutii de credit	832.413	827.374	5.039	-	-	-	-
Fonduri de stat	1.912.083	825.763	350.000	736.320	-	-	-
Datorii privind clientela	253.048	155.308	5.239	53.162	38.795	544	-
Alte datorii si provizioane	26.301	-	-	-	-	-	26.301
TOTAL DATORII FINANCIARE	3.023.845	1.808.445	360.278	789.482	38.795	544	26.301
Active nete	1.065.822	(89.236)	418.554	332.635	326.028	42.689	35.152

RIScul DE CREDIT

Riscul de credit	Note	Expunere	Expunere
Conturi la Banca Nationala a Romaniei		323.186	671.068
Creante asupra institutiilor de credit		201.691	772.999
Credite		1.044.562	887.732
Investitii disponibile pentru vanzare		451.264	73.468
Investitii detinute pana la scadenta		1.940.119	1.731.292
Alte active		46.668	16.411
Total		4.007.490	4.152.970
Datorii contingente si angajamente		348.188	443.805
Total		4.355.678	4.596.775

Expunerea la riscul de credit in functie de tipul de industrie	Expunerea maxima bruta*	
	2012	2011
Sector industrial		
Administratie publica	265.182	215.130
Industrie usoara	275.312	141.672
Alte industrii	271.991	325.377
Servicii	204.142	188.283
Comert	27.930	17.264
Persoane fizice	5	6
Total	1.044.562	887.732

Expunerea la riscul de credit în functie de clasa internă de risc

Categoria de risc	Expunerea maxima bruta	
	2012	
A	324.917	
B	230.880	
C	211.863	
D	174.762	
E	102.140	
Total	1.044.562	

Creditele grupate după categoria de risc expunerile al căror risc este considerat :

A –la un nivel minim;

B – la un nivel scăzut -nu sunt previzibile înregistrări de pierderi;

C – la un nivel mediu, dar acceptabil prin monitorizarea strictă a angajamentelor – este puțin probabilă înregistrarea de pierderi;

D – mare, expunerile pe acesti clienti fiind urmărite si limitate începând cu decizia de aprobare si pe tot parcursul derulării, printr-o monitorizare strictă-este posibilă înregistrarea de pierderi;

E - maxim, expunerile nete pe acest tip de clienti se pot reduce doar prin aducerea de garantii - pierderile sunt, în majoritatea cazurilor, iminente.

RISCU DE CAPITAL

Capital de reglementare disponibil	31.12.2012	31.12.2011
Pilonul 1	869.724	894.701
Pilonul 2	-	11.738
Total	869.724	906.439

VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

31 decembrie 2012	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Investitii disponibile pentru vanzare		451.264		451.264
Total active financiare		451.264		451.264
31 decembrie 2011				
Active financiare				
Investitii disponibile pentru vanzare	73.468	-	-	73.468
Total active financiare	73.468	-	-	73.468

Active financiare

	Valoare	Valoare	Valoare	Valoare
Active financiare				
Numerar	2.433	2.433	2.439	2.439
Conturi la BNR	323.186	323.186	671.068	671.068
Creante asupra institutiilor	201.691	201.691	772.999	772.999
Credite nete	861.898	861.898	779.387	779.387
Investitii in subsidiare	30.351	30.351	26.702	26.702
Investitii disponibile pentru	451.264	451.264	73.468	73.468
Investitii detinute pana la	1.940.119	1.946.959	1.731.292	1.728.329
Datorii financiare				
Datorii privind bancile	858.700	858.700	832.413	832.413
Fonduri primite de la Stat	1.828.558	1.828.558	1.912.083	1.912.083
Datorii privind clientela	110.723	110.723	253.048	253.048

ANALIZA MATURITĂȚII ACTIVELOR SI PASIVELOR

	31 decembrie 2012		mai puțin de	mai mult de	TOTAL
Active financiare					
Numerar	2.433	-			2.433
Conturi la BNR	323.186	-			323.186
Creante asupra institutiilor de credit	201.691	-			201.691
Credite, nete	496.081	365.817			861.898
Investitii in subsidiare	-	30.351			30.351
Investitii disponibile pentru vanzare	43.748	407.516			451.264
Investitii detinute pana la scadenta	1.585.119	355.000			1.940.119
Total active financiare	2.652.258	1.158.684			3.810.942
Datorii financiare					
Datorii privind bancile si alte institutii de credit	858.700	-			858.700
Fonduri primite de la Stat	50.230	1.778.328			1.828.558
Datorii privind clientela	82.257	28.466			110.723
Total datorii financiare	991.187	1.806.794			2.797.981
	31 decembrie 2011		mai puțin de	mai mult de	TOTAL
Active financiare					
Numerar	2.439	-			2.439
Conturi la BNR	671.068	-			671.068
Creante asupra institutiilor de credit	772.999	-			772.999
Credite, nete	337.387	442.000			779.387
Investitii in subsidiare	-	26.702			26.702
Investitii disponibile pentru vanzare	43.483	29.985			73.468
Investitii detinute pana la scadenta	1.391.347	339.945			1.731.292
Total active financiare	3.218.723	838.632			4.057.355
Datorii financiare					
Datorii privind bancile si alte institutii de credit	832.413	-			832.413
Fonduri primite de la Stat	52.982	1.859.101			1.912.083
Datorii privind clientela	213.537	39.511			253.048
Total datorii financiare	1.098.932	1.898.612			2.997.544

TRANZACTII CU PARTI LEGATE

31-dec-12	Sold	Membri cheie	Alte parti	Ministerul	TOTAL
Fonduri ale statului	1.931.710	-	-	1.778.328	1.778.328
Conturi curente	1.290	1.062	20	-	1.082
Depozite atrase de la clienti	1.957	434	1.516	-	1.950
Alte creante	20.135	-	-	20.135	20.135
Total	1.955.092	1.496	1.536	1.798.463	1.801.495

31-dec-11	Sold maxim	AVAS	Membri	Alte parti	Ministerul	TOTAL
Fonduri ale statului	1.859.101	-	-	-	1.859.101	1.859.101
Credite, nete	6	-	6	-	-	6
Conturi curente	3.855	1.495	2.358	2	-	3.855
Depozite atrase de la clienti	1.293	57	567	669	-	1.293
Alte creante	-	-	-	-	-	-
Total	1.864.255	1.552	2.931	671	1.859.101	1.864.255

31-dec-12	Membrii cheie	Alte parti	Ministerul	TOTAL
Cheltuiala cu dobanzile	8	22	94.843	94.873
Venitul din comisioane / divese	4	7	28.453	28.464

31-dec-11	AVAS	Membrii cheie	Alte parti	Ministerul	TOTAL
Cheltuiala cu dobanzile	2	16	42	105.707	105.767
Venitul din comisioane / divese	6	8	1	34.412	34.427

INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI PERSONALUL CHEIE DE CONDUCERE

	31-dec-12	31-dec-11
Total	341	350