

**ATE BANK ROMANIA SA**

**SITUAȚII FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE  
2012**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE  
INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ  
ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ**

**ATE BANK ROMANIA SA**

**SITUAȚII FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**

---

<b>CUPRINS</b>	<b>PAGINA</b>
Informații generale	-
Raportul auditorului independent	-
Situația rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4 - 5
Note explicative	6 - 97

**SITUAȚII FINANCIARE**

**PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**

---

*INFORMAȚII GENERALE*

Componența Consiliului de Administrație în 2012 a fost următoarea:

- Sotirios Skandamis – Președinte până la 30.04.2012 și membru până la 31.12.2012;
- Konstantinos Christou – Membru până la 30.04.2012 și președinte începând cu 30.04.2012 până la 31.12.2012;
- Sergiu Manea – Membru – de la 23.05.2012 până la 01.10.2012;
- Ioannis Lazaridis – Membru până la 18.05.2012;
- Alina Pascu – Membru;
- Epameinondas Papanikolaou – Membru;
- Efstratios Goudinacos – Membru;
- Sevastita Grigorescu – Membru.

Componența Comitetului de direcție în 2012 a fost următoarea:

- Sotirios Skandamis – Președinte-Director General până la 31.03.2012;
- Sergiu Manea – Prim Director General Adjunct – de la 01.01.2012 până la 02.03.2012;
- Sergiu Manea – Director General de la 23.05.2012 până la 01.10.2012;
- Alina Pascu – Director General Adjunct;
- Epameinondas Papanikolaou – Director General Adjunct.

**Sediul**

Calea Griviței nr. 24  
București, România



**KPMG Audit SRL**  
Victoria Business Park  
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71  
Sector 1

P.O. Box 18-191  
Bucharest 013685  
Romania

Tel: +40 (21) 201 22 22  
+40 (372) 377 800  
Fax: +40 (21) 201 22 11  
+40 (372) 377 700  
www.kpmg.ro

## Raportul auditorului independent

Catre Actionari,  
ATE Bank (Romania) S.A.

### Raport asupra situatiilor financiare

- 1 Am fost angajati sa auditam situatiile financiare anexate ale ATE Bank (Romania) S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2012, situatia rezultatului global, situatia fluxurilor de numerar si situatia modificarilor capitalurilor proprii pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.

#### *Responsabilitatea conducerii pentru situatiile financiare*

- 2 Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor situatii financiare in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii.

#### *Responsabilitatea auditorului*

- 3 Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor situatii financiare. Totusi datorita aspectelor prezentate in Bazele imposibilitatii exprimarii unei opinii asupra situatiei rezultatului global, a situatiei fluxurilor de numerar, a situatiei modificarilor capitalurilor proprii si a notelor explicative aferente, am putut obtine o asigurare rezonabila astfel incat sa ne putem exprima o opinie numai asupra situatiei pozitiei financiare la 31 decembrie 2012 si a notelor explicative aferente. Noi am efectuat auditul conform standardelor de audit adoptate de Camera Auditorilor Financiari din Romania. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice, sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca situatia pozitiei financiare si notele explicative aferente 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 situatia pozitiei financiare si notele explicative aferente. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a situatiei pozitiei financiare si a notelor explicative aferente, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a situatiei pozitiei financiare si a notelor explicative aferente 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 situatiei pozitiei financiare si a notelor explicative aferente 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 asupra situatiei pozitiei financiare la 31 decembrie 2012 si a notelor explicative aferente.

Totusi datorita aspectelor prezentate in Bazele imposibilitatii exprimarii unei opinii asupra situatiei rezultatului global, a situatiei fluxurilor de numerar, a situatiei modificarilor capitalurilor proprii si a notelor explicative aferente, nu am putut obtine o asigurare rezonabila astfel incat sa ne putem exprima o opinie asupra situatiei rezultatului global, a situatiei fluxurilor de numerar, a situatiei modificarilor capitalurilor proprii si a notelor explicative aferente pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012.

*Bazele imposibilitatii exprimarii unei opinii asupra situatiei rezultatului global, a situatiei fluxurilor de numerar, a situatiei modificarilor capitalurilor proprii si a notelor explicative aferente*

- 6 Asa cum este descris in paragraful 11, un alt auditor a fost angajat sa auditeze situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011, iar acesta s-a aflat in imposibilitatea de a exprima o opinie asupra acelor situatii financiare datorita lipsei informatiilor necesare si suficiente privind continuitatea activitatii si avand ca baza urmatoarele aspecte:

- La data de 31 decembrie 2011, rata de solvabilitate a Bancii era de 4,89%, mai mica decat limita de 8% ceruta de legislatia in vigoare;
- Existenta unor incertitudini privind capacitatea actionarului majoritar de la acea data, Agricultural Bank of Greece SA de a finanta Banca, in conditiile in care Banca era dependenta de sustinerea acestuia;
- Supraevaluarea pozitiei bilantiere Alte Active la data de 31 decembrie 2011 cu suma de 9,4 milioane de lei, respectiv supraevaluarea capitalurilor proprii cu aceeasi suma; si
- Lipsa prezentarii unor informatii conform cerintelor IFRS 7: *Instrumente Financiare: Prezentari*.

*Imposibilitatea exprimarii unei opinii asupra situatiei rezultatului global, a situatiei fluxurilor de numerar, a situatiei modificarilor capitalurilor proprii si a notelor explicative aferente*

- 7 Din cauza semnificatiei aspectelor descrise in paragraful 6, nu am putut obtine probe de audit suficiente si adecvate pentru a oferi o baza pentru o opinie de audit asupra situatiei rezultatului global, a situatiei fluxurilor de numerar, a situatiei modificarilor capitalurilor proprii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012 si a notelor explicative aferente. In acest sens, nu ne exprimam nicio opinie asupra situatiei rezultatului global, a situatiei fluxurilor de numerar, a situatiei modificarilor capitalurilor proprii si a notelor explicative aferente pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012.

*Opinia asupra situatiei pozitiei financiare*

- 8 In opinia noastra, situatia pozitiei financiare a ATE Bank (Romania) S.A. la 31 decembrie 2012 si notele explicative aferente redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2012 in conformitate cu cerintele Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana aferente intocmirii situatiei pozitiei financiare.

### *Evidentierea unor aspecte*

9 Fara a exprima rezerve, atragem atentia asupra urmatoarelor aspecte:

- Nota 2 din situatiile financiare descrie incertitudinile semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea precum si faptul ca, la 31 decembrie 2012, activul net al Bancii, determinat ca diferenta intre totalul activelor si totalul datoriilor acesteia, s-a diminuat la mai putin de jumatate din valoarea capitalului social subscris. In astfel de situatii, in conformitate cu Legea 31/1990 republicata si modificata prin legea 441/2006, in masura in care actionarii nu decid lichidarea Bancii, Banca este obligata ca, cel tarziu pana la incheierea exercitiului financiar ulterior celui in care au fost constatate pierderile sa procedeze la reducerea capitalului social cu un quantum cel putin egal cu cel al pierderilor care nu au putut fi acoperite din rezerve, daca in acest interval activul net al Bancii nu a fost reconstituit pana la nivelul unei valori cel putin egale cu jumatate din capitalul social. In plus, la data de 31 decembrie 2012, Banca inregistra capitaluri proprii negative in suma de 165.491 mii lei si un deficit cumulat de 744.687 mii lei.
- Nota 4.5 din situatiile financiare care prezinta pozitia lichiditatii Bancii la data de 31 decembrie 2012, cu un deficit semnificativ pe prima banda de maturitate (pana la 1 luna), precum si un deficit cumulat pe toate benzile de maturitate.  
Ca urmare, asa cum este descris in Nota 2 la situatiile financiare, capacitatea Bancii de a-si continua in mod normal activitatea fara o reducere semnificativa a operatiunilor depinde de sustinerea financiara si operationala a Piraeus Bank S.A. Grecia si a subsidiarei acesteia, Piraeus Bank Romania S.A., precum si de respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei.

### *Alte aspecte*

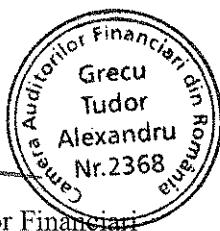
- 10 Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv actionarilor Bancii in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situatiilor financiare, pentru raportul asupra conformitatii sau pentru opinia formata.
- 11 Un alt auditor a fost angajat sa auditeze situatiile financiare ale Bancii pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011, iar acesta s-a aflat in imposibilitatea de a exprima o opinie asupra acelor situatii financiare in raportul auditorului independent emis la data de 9 iulie 2012 datorita lipsei de informatii cu privire la continuitatea activitatii, datorita supraevaluarii activelor reposedate si lipsei prezentarii unor informatii cerute de IFRS 7.

### **Raport asupra conformitatii raportului administratorilor cu situatiile financiare**

In concordanta cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare, articolul 16, punctul (1) e), noi am citit raportul administratorilor atasat situatiilor financiare si numerotat de la pagina 1 la pagina 18. Raportul administratorilor nu face parte din situatiile financiare. In raportul administratorilor, noi nu am identificat informatii financiare care sa fie in mod semnificativ neconcordante cu informatiile prezentate in situatiile financiare alaturate.

**Pentru si in numele KPMG Audit SRL:**

**Greco Tudor-Alexandru**



inregistrat la Camera Auditorilor Financiari  
din Romania cu numarul 2368/22.01.2008

**KPMG Audit SRL**

inregistrat la Camera Auditorilor Financiari  
din Romania cu numarul 9/2001

Bucuresti, 7 mai 2013

ATE BANK ROMANIA SA

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL

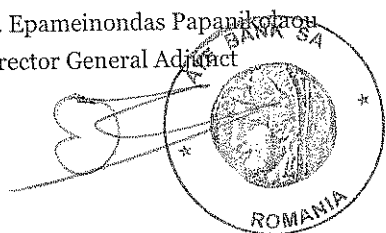
PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

	Nota	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Dobânzi și alte venituri similare		87.215	118.487
Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare		(84.726)	(76.027)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>5</b>	<b>2.489</b>	<b>42.460</b>
Venituri din speze și comisioane		9.411	10.752
Cheltuieli cu speze și comisioane		(1.171)	(1.102)
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>6</b>	<b>8.240</b>	<b>9.650</b>
Câștiguri/(pierderi) nete din operațiuni în valută	7	(2.358)	648
Alte venituri din exploatare	8	5.228	2.536
<b>Total venituri din exploatare</b>		<b>13.599</b>	<b>55.294</b>
Pierderi din depreciere nete minus valorificări	9	(198.578)	(180.789)
Cheltuieli de exploatare	10	(138.850)	(73.998)
<b>Total cheltuieli din exploatare</b>		<b>(337.428)</b>	<b>(254.787)</b>
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>(323.829)</b>	<b>(199.493)</b>
(Cheltuiala)/Venitul cu impozitul pe profit	24	70.693	(401)
<b>Rezultat curent al exercițiului (pierdere)</b>		<b>(253.136)</b>	<b>(199.894)</b>
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
<b>Total rezultat global al exercițiului (pierdere)</b>		<b>(253.136)</b>	<b>(199.894)</b>

Situațiile financiare au fost prezentate și aprobate de Consiliul de Administrație la data de 02 Aprilie 2013 și au fost semnate în numele Băncii de:

Dl. Epameinondas Papanikolaou  
Director General Adjunct



D-na Muresan Rodica  
Director Financiar

Notele anexate de la paginile 6 la 97 fac parte integrantă din aceste situații financiare.  
1 din 97





## ATE BANK ROMANIA SA

## SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

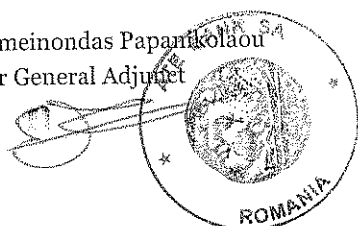
LA 31 DECEMBRIE 2012

*(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)*

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Active</b>			
Disponibil și solduri la Banca Națională	12	106.087	280.887
Creanțe asupra instituțiilor de credit	13	102.215	11.676
Credite și avansuri acordate clienților	14	668.906	905.035
Instrumente financiare	15	145.745	181.907
Investiții imobiliare	16	41.123	33.463
Imobilizări corporale	17	55.181	63.489
Imobilizări necorporale	18	1.152	1.333
Creanțe privind impozitul curent		1.228	-
Creanțe privind impozitul amânat	24	70.693	-
Alte active	19	100.081	81.718
<b>Total active</b>		<b>1.292.411</b>	<b>1.559.508</b>
<b>Datorii și capitaluri proprii</b>			
Depozite de la bănci	20	415.834	491.784
Depozite de la clienți	21	371.371	572.554
Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare	22	377.126	395.610
Datorii subordonate	23	285.092	-
Provizioane pentru compensații pentru încetarea contractului de muncă		462	1.158
Provizion pentru expuneri extrabilanțiere		68	276
Provizion pentru litigii	25	5.535	4.743
Alte datorii	26	2.414	5.738
<b>Total datorii</b>		<b>1.457.902</b>	<b>1.471.863</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	27	531.255	531.255
Prime de emisiune		36.325	36.325
Alte rezerve	28	11.616	11.616
Deficit acumulat		(744.687)	(491.551)
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>(165.491)</b>	<b>87.645</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>1.292.411</b>	<b>1.559.508</b>

Situațiile financiare au fost prezentate și aprobate de Consiliul de Administrație la data de 02 Aprilie 2013 și au fost semnate în numele Băncii de:

Dl. Epameinondas Papanikolaou  
Director General Adjunct



D-na Muresan Rodica  
Director Financiar

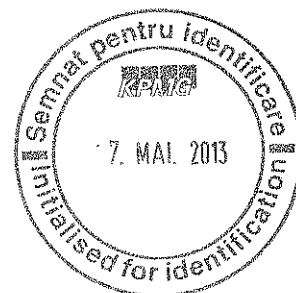
Notele anexate de la paginile 6 la 97 fac parte integrantă din aceste situații financiare.  
2 din 97

## SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII

LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

	Capital social	Prime de emisiune	Alte rezerve	Deficit cumulat	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2011</b>	<b>446.783</b>	<b>36.325</b>	<b>11.616</b>	<b>(291.657)</b>	<b>203.067</b>
<i>Tranzacții cu acționarii, recunoscute în capitalurile proprii</i>					
<b>Capital nou emis</b>	84.472	-	-	-	<b>84.472</b>
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>					
<b>Rezultat curent al exercițiului (pierdere)</b>	-	-	-	<b>(199.894)</b>	<b>(199.894)</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2011 - raportat</b>	<b>531.255</b>	<b>36.325</b>	<b>11.616</b>	<b>(491.551)</b>	<b>87.645</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>531.255</b>	<b>36.325</b>	<b>11.616</b>	<b>(491.551)</b>	<b>87.645</b>
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>					
<b>Rezultat curent al exercițiului (pierdere)</b>	-	-	-	<b>(253.136)</b>	<b>(253.136)</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>531.255</b>	<b>36.325</b>	<b>30.415</b>	<b>(744.687)</b>	<b>(165.491)</b>



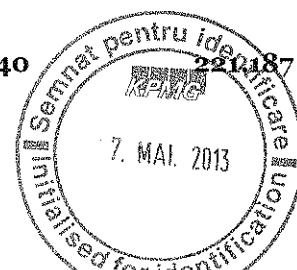
## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Activități de exploatare</b>		
Profit înainte de impozitare	-323.829	-199.894
Ajustarea elementelor nemonetare:		
Depreciere și amortizare	7.630	8.604
Deprecieri ale împrumuturilor și avansurilor	198.578	180.789
Deprecierea altor active	78.269	6.973
Alte ajustări nemonetare	- 64.227	6.826
<b>Profit din exploatare înainte de modificarea activului și pasivului de exploatare</b>	<b>-103.579</b>	<b>3.298</b>
<i>Modificări ale activului de exploatare:</i>		
(Creștere)/diminuare credite și avansuri către clienți	37.551	37.231
(Creștere)/Diminuare alte active	- 40.437	-13.790
(Creștere)/diminuare a rezervei minime obligatorii	168.795	-61.799
Creștere/(diminuare) a depozitelor de la bănci	-75.950	-162.278
Creștere/(diminuare) a depozitelor de la clienți	-201.183	15.739
Creștere/(diminuare) alte pasive	-3.324	-21.796
Impozit pe profit plătit	-	
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în activități de exploatare</b>	<b>-218.127</b>	<b>-203.395</b>
<b>Activități de investiții</b>		
Achiziții de imobilizări corporale	-3.622	383
Răscumpărări bonuri de tezaur	36.162	-53.490
Dividende primite	204	76
Venituri din vânzarea de imobilizări corporale	3.309	-4.873
<b>Fluxuri de trezorerie utilizate în activități de investiții</b>	<b>36.053</b>	<b>-57.904</b>
<b>Activități de finanțare</b>		
Trageri ale împrumuturilor	285.092	-
Rambursarea împrumuturilor (inclusiv dobândă)	-25.307	-15.603
Venituri aferente creșterii capitalului	-	84.472
<b>Fluxuri de trezorerie din activități de finanțare</b>	<b>259.785</b>	<b>-68.869</b>
Diferențe de curs valutar	6.823	2.985
Creștere / (diminuare) netă a disponibilului și elementelor asimilate	84.534	-189.447
<b>Solduri de disponibil și asimilate la începutul anului</b>	<b>31.740</b>	<b>221.187</b>

Notele anexate de la paginile 6 la 97 fac parte integrantă din aceste situații financiare.  
4 din 97

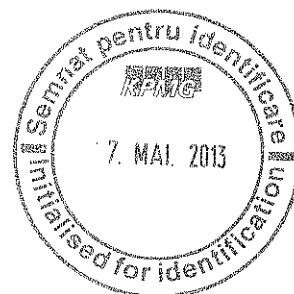


## SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Solduri de disponibil și asimilate la sfârșitul anului</b>	116.274	31.740
<b>Analiza disponibilului și elementelor asimilate</b> <i>Disponibilul și elementele asimilate cuprind:</i>		
Numerar disponibil	14.059	20.064
Conturi curente și plasamente la alte bănci – sub 3 luni	<u>102.215</u>	<u>11.676</u>
Disponibilități bănești și elemente asimilate în situația fluxurilor de trezorerie	<u><b>116.274</b></u>	<u><b>31.740</b></u>
 <i>Reconcilierea disponibilului și a elementelor asimilate cu bilanțul contabil:</i>		
Numerar disponibil	14.059	20.064
Conturi curente și plasamente la alte bănci – sub 3 luni	102.215	11.676
Conturi deținute la Banca Națională a României	<u>92.028</u>	<u>260.823</u>
<b>Disponibilități bănești și elemente asimilate în situația poziției financiare</b>	<u><b>208.302</b></u>	<u><b>292.563</b></u>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

1 ENTITATEA CARE RAPORTEAZĂ

ATE BANK ROMANIA S.A. (care a funcționat până în 2006 sub numele - Banca pentru Mica Industrie și Libera Inițiativă - Mindbank SA, numită în continuare „Banca”) a fost înființată în România în 1990. Societatea deținătoare a Băncii și deținătorul final al Băncii a fost Banca Agricolă a Greciei SA („ATE Bank”), până la data de 27 iulie 2012. Începând cu aceasta dată, Societatea deținătoare a Băncii și deținătorul final al Băncii este Piraeus Bank SA Grecia (vezi Nota 2.4). Banca este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare comerciale. Banca este angajată în principal în desfășurarea de operațiuni și servicii bancare pentru întreprinderi mici și mijlocii în România, prin intermediul centralei sale din București și a celor 23 sucursale. Numărul de angajați la 31 decembrie 2012 a fost de 244 (31 decembrie 2011: 317).

2 BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declarație de conformitate

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

2.2 Baza evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite pe baza costului istoric sau costului amortizat, cu excepția activelor financiare disponibile pentru vânzare și a contractelor pe instrumente derivate, care au fost reflectate la valoarea justă.

De asemenea, începând cu exercițiul financiar 2012, pentru a se alinia la politicile contabile ale grupului Piraeus Bank SA Grecia, Banca a schimbat modalitatea de evaluare a investițiilor imobiliare de la modelul cost, la modelul valorii juste. Pentru mai multe informații privind această modificare de politică contabilă, vezi Nota 3.6.

2.3 Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate prin utilizarea monedei mediului economic primar în care entitatea își desfășoară activitatea ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în mii de lei românești (RON), aceasta fiind moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjite până la cea mai apropiată unitate. Din cauza rotunjirilor, pot apărea diferențe de plus/minus 1 mie RON.

2.4 Continuitatea activității

Banca face estimări și ipoteze cu privire la continuitatea activității care afectează situațiile financiare pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2012.



2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

*Situația din Grecia și poziția Grupului Băncii Agricole a Greciei*

La data de 27 iulie 2012, conform Hotărârii Bank of Greece nr. 4/27.07.2012, Piraeus Bank S.A. a achiziționat o parte dintre activele și pasivele ATE Bank Grecia iar relațiile contractuale aferente ATE Bank Grecia, inclusiv cele cu ATE Bank Romania, au fost transferate către Piraeus Bank S.A.

În ceea ce privește subsidiara din Romania nou achiziționată, respectiv ATE Bank Romania S.A., Piraeus Bank S.A. Grecia a trebuit să își asume, conform reglementărilor Băncii Naționale a României și ale Băncii Centrale din Grecia, o serie de formalități procedurale și să parcurgă mai multe etape pentru a fi recunoscută legal ca acționar majoritar al ATE Bank Romania S.A.

În ceea ce privește cele de mai sus, instituțiile competente din Grecia și din România au emis următoarele decizii statutare:

- Decizia Consiliului Concurenței din Grecia nr. 549/VII/10.10.2012
- Decizia Consiliului Concurenței din România nr. 14287/17.10.2012
- Bank of Greece – Scrisoarea Direcției Supraveghere Sisteme de Creditare nr. 2586/29.10.2012
- Banca Națională a României – Scrisoarea Viceguvernatorului nr. 1737/BO/07.12.2012, care menționează faptul că Banca Națională a României nu se opune achiziției unei participații majoritare directe în cadrul ATE Bank Romania S.A., reprezentând 93,27% din capitalul social, de către Piraeus Bank S.A. Grecia
- Înregistrarea Piraeus Bank S.A. Grecia în Registrul Acționarilor al ATE Bank Romania, în calitate de acționar majoritar, care deține 1.030.348.966 acțiuni, reprezentând o contribuție la capitalul social de 93,27%, și anume 206.069.793,20 RON.

Piraeus Bank S.A. Grecia a devenit acționarul majoritar al ATE Bank Romania la data de 04.01.2013, pe baza înregistrării modificării structurii acționariatului ATE Bank Romania la Oficiul Registrului Comerțului București.

În scopul demonstrării clare a angajamentului și sprijinului pentru ATE Bank Romania, până la luarea unei decizii finale privind viitorul Băncii, Piraeus Bank S.A. Grecia precum și subsidiara acesteia Piraeus Bank Romania S.A. au sprijinit în mod corespunzător ATE Bank Romania în desfășurarea activităților curente și în toate aspectele materiale, în scopul menținerii situației financiare și prudențiale ale acesteia, conform standardelor cerute prin reglementările Băncii Naționale a României.

Imediat după hotărârea Bank of Greece din data de 27.07.2012, Piraeus Bank S.A. Grecia a asigurat în permanență necesarul de lichiditate al ATE Bank Romania, atât în LEI cât și în EURO. Beneficiind de implicarea Piraeus Bank, ATE Bank Romania a reușit să gestioneze nivelul indicatorului de lichiditate.



## 2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

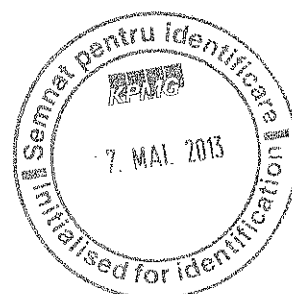
Mai mult, pentru a asigura adecvarea capitalului ATE Bank Romania, Piraeus Bank Romania a acordat acesteia, la data de 28 decembrie 2012, un împrumut subordonat în valoare de 40 de milioane EURO, pornind de la aprobarea Băncii Naționale a României de a include în totalitate valoarea împrumutului subordonat în calculul fondurilor proprii. În consecință, ATE Bank Romania a beneficiat de împrumuturi subordonate în sumă totală de 64 milioane EURO, acordate de Piraeus Group (24 milioane EURO acordate de ATE Bank Grecia în luna aprilie 2012 și preluat de către Piraeus Bank S.A. Grecia, precum și 40 milioane EURO acordat de Piraeus Bank Romania în luna decembrie 2012) care, conform aprobării Băncii Naționale a României, sunt considerate integral în calculul fondurilor proprii precum și în calculul indicatorului de solvabilitate, până la data de 31.12.2013.

Imediat după ce toate relațiile contractuale ale ATE Bank Grecia, inclusiv cele ale ATE Bank Romania, au fost transferate către Piraeus Bank S.A., s-a menționat faptul că decizia finală asupra viitorului ATE Bank Romania comportă două opțiuni: fie vânzarea licenței și a unei părți a activelor fixe plus depozite ale Băncii, care nu sunt eligibile a fi transferate către Piraeus Bank Romania, în timp ce creditele și depozitele asociate vor fi transferate către Piraeus Bank Romania fie, în cazul în care prima opțiune nu este fezabilă, fuziunea Piraeus Bank S.A. cu ATE Bank Romania. Pornind de la aceasta a doua opțiune, în data de 28.09.2012 s-a desfășurat o întâlnire pentru a stabili coordonatele Proiectului de Integrare a ATE Bank Romania în Piraeus Bank Romania, urmat de semnarea unui Acord de Due Dilligence între cele două bănci. Ulterior, s-a stabilit un număr de 21 de grupuri de lucru în cadrul Proiectului de Integrare. De asemenea, au fost implementate o serie de măsuri tranzitorii privind documentele, fluxurile de lucru, cheltuielile și achizițiile, deciziile de business și aprobarea de credite, în scopul asigurării unui proces coerent de integrare și de a evita pierderile pentru Grup. Marea majoritate a produselor și procedurilor ATE Bank Romania au fost aliniate standardelor Piraeus Bank Group.

### *Poziția ATE Bank Romania S.A. în contextual poziției Grupului*

Banca a înregistrat o pierdere de 253,069 mii RON în perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2012, iar valoarea totală a pierderilor acumulate este de 744,687 mii RON.

Trebuie menționat faptul că Piraeus Bank S.A. Grecia a declarat (imediat după decizia Bank of Greece din data de 27.07.2012) că intenția acesteia este de a păstra numai o subsidiară bancară în România, și anume Piraeus Bank Romania. În sensul acestei decizii, s-au inițiat negocieri cu un potențial cumpărător pentru vânzarea licenței Băncii, a unor active fixe, a unor depozite bazate pe active lichide, în timp ce cea mai mare parte a activului și pasivului (negative) vor fi transferate la Piraeus Bank Romania. Pentru implementarea primei alternative, ATE Bank Romania va face obiectul unei operațiuni de divizare, conform unui plan în acest sens.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

Pe măsură ce discuțiile cu potențialul cumpărător au avansat, în luna ianuarie 2013 s-au semnat Condițiile Generale între acesta și Piraeus Bank S.A. Grecia, iar în luna februarie 2013 au demarat negocierile pentru încheierea Contractului de Vânzare-Cumpărare, cu intenția ca acesta să fie semnat cel târziu la începutul lunii aprilie 2013.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ATE Bank Romania a fost convocată la data de 01.03.2013 având, printre altele, următoarele puncte pe ordinea de zi:

- Informarea adresată de către Piraeus Bank S.A. Grecia Adunării Generale a Acționarilor cu privire la intenția acesteia de a vinde acțiunile deținute
- Aprobarea de principiu a divizării ATE Bank Romania, conform principiilor prezentate în Planul de Divizare

Așa cum s-a menționat mai sus, divizarea avută în vedere vine în contextul negocierilor comerciale dintre acționarul majoritar, Piraeus Bank S.A. Grecia, și potențialul investitor care dorește să preia participația majoritară la ATE.

În ceea ce privește procesul de divizare a ATE Bank Romania, alternativa aleasă a fost considerată adecvată din următoarele motive:

- Este clar reglementat, sigur și eficient din punctul de vedere al costurilor pentru atingerea obiectivului;
- Minimiza riscul legal pentru părțile implicate și poate fi implementat într-o perioadă cuantificabilă, finalizarea procesului fiind estimată pentru sfârșitul trimestrului III 2013.

Principalele argumente identificate pentru abordarea unui proces de divizare sunt:

- Divizarea este clar reglementată în legislația românească (Legea 31/1990, Norma Băncii Naționale a României nr. 5/2000), având astfel un avantaj major față de orice altă formă de divizare a activului și pasivului ATE Bank Romania;
- Astfel, riscul de litigii cu terți este considerabil mai mic decât în orice alt scenariu, creditorii ATE Bank Romania având la dispoziție o perioadă limitată de timp (definită prin lege) pentru formularea de obiecții împotriva planului de divizare. După expirarea perioadei de timp respective, nu se mai pot formula obiecții împotriva planului de divizare;
- Astfel, divizarea va produce efecte legale și va fi obligatorie pentru terți (nu este necesar acordul deținătorilor de conturi sau ai împrumutaților ATE);
- Chiar și unele elemente de pasiv care nu sunt transferabile în cadrul procedurii de transfer de activitate (de exemplu scrisori de garanție emise de către ATE Bank în beneficiul tertilor, sau bilete la ordin pentru care ATE Bank este plătitor/garant), vor fi transferate în cadrul procesului de divizare, fără a fi necesare alte formalități;
- Nu sunt implicații asupra fluxului de numerar în cazul divizării;
- Din perspectiva impozitului pe profit, divizarea este neutră, dacă se respectă anumite condiții;
- Nu există implicații adverse în cazul fondului comercial transferat în cadrul procedurii de divizare;
- În cazul divizării nu este necesară elaborarea documentației pentru prețuri de transfer.





NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

**2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)**

Principalele principii ale divizării sunt:

- Patrimoniul net al ATE Bank Romania care va reveni potențialului investitor în urma procesului de divizare este de cel puțin 37 milioane RON (minimul cerut de lege pentru funcționarea unei bănci);
- Partea divizată a patrimoniului ATE Bank Romania (active negative) va fi absorbită de Piraeus Bank Romania;
- Piraeus Bank S.A. Grecia va vinde acțiunile deținute unui cumpărător interesat de preluarea ATE Bank Romania (active pozitive);
- Acționarii minoritari rămân acționari ai ATE Bank Romania;
- Perioada estimată pentru finalizarea procesului de divizare este de 6-9 luni.

În ceea ce privește bilanțul ATE Bank Romania, se vor aplica următoarele principii de divizare:

**Divizarea activelor**

- Credite (și garanții colaterale)
  - ATE Bank Romania va păstra creditele acordate angajaților rămași;
  - Restul creditelor vor fi transferate la Piraeus Bank Romania.
- O parte a instrumentelor financiare, numerar și echivalent numerar, rămân la ATE Bank Romania;
- Contractul de închiriere pentru clădirea în care funcționează sediul central (Calea Griviței) va fi transferat la Piraeus Bank Romania sau la altă companie din cadrul Grupului (în acest caz, Piraeus Bank Romania va închiria ATE Bank Romania etajele unu și doi);
- Dotările, echipamentele (active mobile) și activele necorporale (inclusiv licențele) necesare pentru desfășurarea normală a activității bancare rămân la ATE Bank Romania.

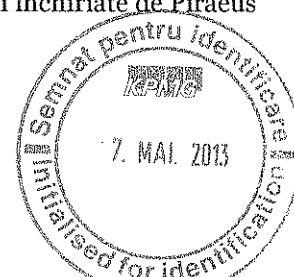
**Divizarea pasivului**

- Pasivul (conturi curente și depozite) deținute de către clienții ATE Bank Romania la sucursalele care vor continua să fie exploatate de către bancă va fi păstrat de ATE Bank Romania; restul va fi transferat la Piraeus Bank Romania;
- Conturile curente și depozitele curente ale clienților ale căror credite sunt transferate la Piraeus Bank Romania vor fi de asemenea transferate acesteia;
- Depozitele în numerar reprezentând garanții colaterale vor fi transferate la Piraeus Bank Romania, împreună cu contractele de creditare aferente.

În ceea ce privește rețeaua teritorială a ATE Bank Romania din prezent, procesul de divizare va lua în considerare următoarea abordare:

Rețeaua de sucursale a ATE Bank Romania - 23 sucursale – la sfârșitul anului 2012

- 2 sucursale vor fi cedate Piraeus Bank Romania;
- 13 sucursale vor rămâne la ATE Bank Romania, din care: pentru 4 sucursale contractele de închiriere vor fi cesionate către ATE Bank Romania, iar celelalte 9 sucursale vor fi închiriate de Piraeus Bank Romania către ATE Bank Romania;



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

- 8 sucursale vor fi închise, din care: pentru 3 din acestea titlul de proprietate va fi transferat la Piraeus Bank Romania, iar pentru celelalte 5 contractele de închiriere vor fi reziliate.

Personalul ATE Bank Romania – 244 angajați la sfârșitul anului 2012

- Cel mult 20 de angajați vor fi transferați la Piraeus Bank Romania;
- Circa 70 de angajați vor rămâne la ATE Bank Romania;
- Ceilalți angajați vor fi disponibilizați.

Așa cum s-a prezentat în cadrul Adunării Generale a Acționarilor din data de 01.03.2013, versiunea finală a Planului de Divizare va face obiectul unei serii de formalități procedurale și va traversa diferite etape de aprobare, inclusiv, fără limitare, din partea Băncii Naționale a României. Forma și implementarea finală a Planului de Divizare vor trebui aprobate de către organul competent de decizie al ATE Bank Romania, menționat mai sus.

În scopul declarării clare a angajamentului și sprijinului pentru ATE Bank Romania, până la luarea unei decizii finale privind viitorul băncii, Piraeus Bank S.A. Grecia și subsidiara acesteia Piraeus Bank Romania sprijină în mod corespunzător ATE Bank Romania S.A. în desfășurarea normală a activității și în toate aspectele materiale ale acesteia, în scopul menținerii situației financiare și prudențiale în standardele prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României (vezi Nota 32).

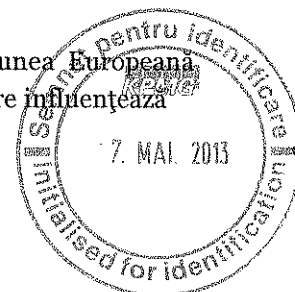
Trebuie menționat faptul că la nivelul ATE Bank Romania, patrimoniul s-a situat în permanență la mai puțin de jumătate din valoarea capitalului acționarilor băncii pe parcursul anului 2012, banca făcând obiectul prevederilor art.153<sup>24</sup>, alin.1 din Legea 31/1990. Prevederile respective stipulează că, în cazul în care conducerea băncii constată că activele net ale acesteia (diferența dintre total active și total datorii) scade sub jumătate din valoarea capitalului, se va convoca Adunarea Generală a Acționarilor pentru a decide dacă societatea va fi dizolvată.

În cadrul ședinței din data de 1 martie 2013, Adunarea Generală a Acționarilor a fost informată și a luat notă cu privire la posibila aplicare a art.153<sup>24</sup> din Legea 31/1990 privind societățile comerciale (pe baza situațiilor financiare anuale preliminare). Acționarii au fost informați cu privire la faptul că aprobarea planului de divizare reprezintă singura soluție viabilă pentru a asigura soliditatea activității ATE Bank Romania, în condițiile în care nivelul fondurilor proprii se bazează în întregime pe datorii subordonate.

Pe baza celor menționate mai sus, și luând în considerare acțiunile luate pentru a sprijini poziția financiară a băncii, managementul băncii a adoptat principiul continuității activității în pregătirea Situațiilor Financiare.

2.5 Utilizarea estimărilor și judecăților

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană necesită efectuarea de judecăți, estimări și presupuneri de către conducere, care influențează



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 2 BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

aplicarea politicilor și valorile raportate pentru active și pasive, venituri și cheltuieli. Estimările și presupunerile asociate se bazează pe experiență istorică și diferiți alți factori considerați rezonabili în condițiile date, rezultatele acestora formând baza judecăților despre valoarea contabilă a activelor și pasivelor care nu rezultă imediat din alte surse. Rezultatele reale pot fi diferite de aceste estimări.

Estimările și presupunerile care stau la baza acestora sunt revizuite continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care este revizuită estimarea, dacă revizuirea afectează numai respectiva perioadă sau în perioada revizuirii și în perioade viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioade curente, cât și viitoare. Domeniile care presupun un grad ridicat de judecată ori complexitate sau domeniile în care ipotezele și estimările sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în Nota 3.16.

## 2.6 Aplicarea IAS 29 și SIC 19 (economie hiperinflaționistă)

IAS 29 și SIC 19 cer ca situațiile financiare ale unei întreprinderi a cărei monedă funcțională este moneda unei economii hiperinflaționiste să fie întocmite în termeni de unitate de măsură curentă la data bilanțului, adică elementele nemonetare sunt retratate utilizând un indice de preț general de la data achiziției sau aportului.

IAS 29 sugerează că economiile trebuie privite ca hiperinflaționiste dacă, printre alți factori, rata cumulată a inflației pe o perioadă de trei ani depășește 100%.

Creșterea anuală a Indicelui general al prețurilor ("indicele") publicat de Comisia Națională de Statistică a României, în anii încheiați la 31 decembrie 2004 a fost:

	<b>Creșterea indicelui general al prețurilor</b>
	%
Trei ani cumulată până la 30 iunie 2004	58.4
Trei ani cumulată până la 31 decembrie 2003	75.3
Trei ani cumulată până la 31 decembrie 2002	116

În baza celor de mai sus, Banca a aplicat IAS 29 până în iunie 2004.

## 3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE

Politicile contabile descrise mai jos au fost aplicate unitar tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare, dacă nu se precizează altfel:



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

## 3.1 Tranzacții și solduri în valută

Tranzacțiile în monedă străină sunt convertite în moneda funcțională la cursurile de schimb valabile la data tranzacțiilor sau la data evaluării, atunci când elementele sunt reevaluate. Activele și pasivele monetare exprimate în monedă străină sunt convertite la rata de schimb a monedei funcționale valabilă la data bilanțului. Câștigul și pierderea din schimbul valutar rezultate din decontarea acestor tranzacții și din conversia la ratele de schimb de la încheierea exercițiului a activelor și pasivelor monetare denumite în monedă străină sunt recunoscute în contul de profit și pierdere. Elementele nemonetare în monedă străină care sunt evaluate la costul istoric sunt convertite folosind cursurile de schimb valabile la data tranzacțiilor inițiale.

Diferențele de curs valutar apărute în cazul elementelor nemonetare, cum ar fi titlurile de participație deținute la valoarea justă în contul de profit și pierdere, sunt raportate ca parte a câștigului sau pierderii la valoarea justă.

Cursurile de schimb ale principalelor valute străine au fost:

Valuta	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011	Creștere %
EUR (EUR)	1: RON 4.4287	1: RON 4.3197	2.52%
Dolar SUA (USD)	1: RON 3.3575	1: RON 3.3393	0.52%

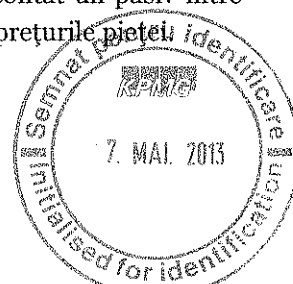
## 3.2 Instrumente financiare

## 3.2.1 Recunoaștere inițială

Toate activele și pasivele financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacționării, adică data la care Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului. Între acestea sunt incluse "tranzacțiile standard": cumpărări sau vânzări de active financiare care impun livrarea activelor în cadrul perioadei de timp stabilite în general prin reglementări sau convenții ale pieței.

Toate instrumentele financiare sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare, cu excepția activelor financiare și pasivelor financiare înregistrate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Valoarea justă este suma pentru care poate fi schimbat un activ sau decontat un pasiv între părți aflate în cunoștință de cauză și interesate într-o tranzacție bazată pe prețurile pieței.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Valoarea justă a instrumentelor financiare tranzacționate pe piețe active la data bilanțului se întemeiază pe prețul de piață cotate sau cotele prețurilor oferite de dealeri (prețul oferit în cazul pozițiilor lungi și prețul cerut în cazul pozițiilor scurte), fără deducerea costurilor de tranzacționare.

În ceea ce privește toate celelalte instrumente financiare care nu sunt comercializate pe o piață activă, valoarea justă a acestora se stabilește prin utilizarea unor tehnici adecvate de evaluare. Tehnicile de evaluare includ metoda fluxurilor de trezorerie actualizate, compararea cu instrumente similare pentru care există prețuri de piață observabile, modele de stabilire a prețurilor opțiunilor, modele de credit și alte modele de evaluare relevante.

Anumite instrumente financiare sunt înregistrate la valoarea justă, cu ajutorul unor tehnici de evaluare pentru care nu sunt disponibile tranzacții de piață curente sau date observabile de pe piață. Valoarea justă a acestora este stabilită cu ajutorul unui model de evaluare care a fost testat în relație cu prețuri și date de intrare ale unor tranzacții reale de pe piață, precum și al celor mai bune estimări ale Băncii privind cele mai adecvate ipoteze utilizate pe modele. Modelele sunt ajustate pentru a evidenția marja prețurilor oferite și a prețurilor cerute, astfel încât să reflecte costurile de închidere a pozițiilor, creditul din contrapartidă, marja de lichiditate și limitele modelelor.

**3.2.2 Clasificare și evaluare ulterioară**

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoașterea inițială depinde de obiectivul și de destinația pentru care au fost achiziționate, și de caracteristicile acestora.

Banca și-a clasificat instrumentele financiare în următoarele categorii:

*Creditele și creanțele* sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă. Acestea nu sunt contractate cu intenția de a fi vândute imediat sau pe termen scurt, nu sunt clasificate ca "desemnate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere" sau "disponibile pentru vânzare" și nu sunt cele pentru care deținătorul s-ar putea să nu recupereze în mod substanțial toată investiția inițială, din altă cauză decât deprecierea creditului. Creditele și creanțele includ Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit și clienților.

Creditele și creanțele sunt reflectate la cost amortizat în situația poziției financiare. Costul amortizat al unui activ sau pasiv financiar este valoarea la care activul sau pasivul financiar este evaluat la recunoașterea inițială, minus restituirile, plus sau minus amortizarea cumulată, pentru diferențele dintre valoarea inițială recunoscută și valoarea la scadență, minus orice diminuare pentru depreciere.

Dobânda câștigată se înregistrează în contul de profit și pierdere la poziția "Venituri din dobânzi".



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

*Investițiile păstrate până la scadență* sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și cu o scadență fixă, pe care Banca are intenția și capacitatea de a le păstra până la scadență. După evaluarea inițială, investițiile financiare păstrate până la scadență sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective, minus deprecierea. Costul amortizat este calculat luând în considerare orice reducere sau primă de achiziție și comisioane care fac parte integrantă din dobânda efectivă. Pierderile care rezultă din deprecierea unor astfel de investiții sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la poziția "Pierderi din depreciere minus valorificări". Dacă Banca dorește să vândă sau să reclasifice o valoare mai mult decât nesemnificativă a investițiilor păstrate până la scadență, înainte de scadență (cu excepția unor cazuri specifice), întreaga categorie va fi compromisă și va fi necesară reclasificarea acesteia ca disponibilă pentru vânzare. În plus, în următorii doi ani, Băncii i se va interzice să clasifice un activ financiar drept păstrat până la scadență.

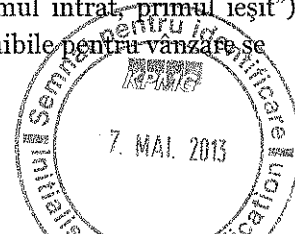
Această interdicție nu se aplică în situația în care respectiva vânzare sau reclasificare:

- este atât de apropiată de scadența activului financiar (de exemplu, cu mai puțin de trei luni înainte de scadență) încât modificările ratei dobânzii de pe piață nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc după ce s-a recuperat în mod substanțial valoarea principalului activului financiar, prin plăți eșalonate sau prin rambursări anticipate; sau
- este atribuită unui eveniment izolat, care nu este repetitiv și nu putea fi anticipat în mod rezonabil.

*Instrumentele financiare disponibile pentru vânzare* includ titluri de participare și titluri de datorie. Investițiile în instrumente de capitaluri proprii clasificate ca disponibile pentru vânzare sunt cele care nu sunt clasificate nici ca păstrate până la scadență, nici desemnate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Banca nu a desemnat credite și creanțe sau titluri de datorie ca disponibile pentru vânzare. După evaluarea inițială, investițiile financiare disponibile pentru vânzare sunt evaluate ulterior la valoarea justă.

Profiturile și pierderile nerealizate ce rezultă din modificări ale valorii juste sunt recunoscute direct în alte elemente ale rezultatului global, în "Rezerva de valoare justă aferentă instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare". Câștigul și pierderea din diferențele de curs valutar sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, la poziția „Diferențe nete de curs valutar”. Veniturile din dividende și dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, la pozițiile „Alte venituri din exploatare”, respectiv „Venituri din dobânzi”.

Atunci când investiția este cedată, câștigul sau pierderea cumulativă recunoscută anterior în alte elemente ale rezultatului global este recunoscută în contul de profit și pierdere la "Alte venituri din exploatare". Atunci când Banca deține mai mult de o investiție în același titlu, se consideră că acestea sunt cedate conform principiului FIFO ("primul intrat, primul ieșit"). Dobânda acumulată în timpul deținerii investițiilor financiare disponibile pentru vânzare se



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

raportează ca venituri din dobânzi, cu ajutorul dobânzii efective. Pierderile rezultate din deprecierea unor astfel de investiții sunt recunoscute în "Pierderi din deprecieri ale investițiilor financiare" din contul de profit și pierdere și sunt eliminate din "Rezerva de valoare justă aferentă instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare".

Instrumentele de capitaluri proprii clasificate de bancă ca disponibile pentru vânzare (a se vedea Nota 15 pentru detalii) sunt înregistrate la cost minus depreciere, deoarece valoarea justă nu poate fi estimată în mod fiabil.

3.3 Instrumente specifice

3.3.1 Instrumente financiare derivate

Inițial, instrumentele financiare derivate sunt recunoscute la valoarea justă. După recunoașterea inițială, instrumentele derivate sunt evaluate la valoarea justă, fără deducerea costurilor tranzacțiilor care sunt suportate în momentul vânzării sau cedării.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul de tranzacție (adică valoarea justă a contravalorii primite sau plătite), cu excepția cazului în care valoarea justă a acelui instrument este evidențiată prin compararea cu alte tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument (adică fără modificarea sa sau a formei sale) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ numai informații de pe piețele observabile.

Instrumentele derivate încorporate în alte instrumente financiare sunt tratate ca instrumente derivate separate și sunt înregistrate la valoarea justă în cazul în care caracteristicile și riscurile economice aferente acestora nu sunt strâns legate de contractul-gazdă și în cazul în care contractul-gazdă nu este deținut pentru tranzacționare sau desemnat la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Instrumentele derivate încorporate care sunt separate de contractul-gazdă sunt contabilizate la valoarea justă, iar modificările aduse valorii juste sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

La 31 decembrie 2012, Banca nu avea instrumente financiare derivate în sold (31 decembrie 2011: niciunul).

3.3.2 Disponibilități bănești și elemente asimilate

Numerarul și echivalentele de numerar includ disponibilul în casă și conturile *nostro* deschise la bănci, inclusiv conturile curente deschise la Banca Națională a României.

Pentru scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, disponibilitățile bănești și elementele asimilate includ: numerar, numerarul disponibil la băncile centrale, conturile *nostro* deschise



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

la bănci, depozitele plasate la băncile centrale și la alte bănci, care au o scadență inițială la cel mult 3 luni. Din disponibilitățile bănești și elementele asimilate se exclude rezerva minimă obligatorie, deoarece aceasta nu este imediat disponibilă pentru uzul Băncii, precum și alte sume nedisponibile la data raportării.

**3.3.3 Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit și credite și avansuri acordate clienților**

„Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit” și „Credite și avansuri acordate clienților” sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât:

- Acelea pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în perioada imediat următoare și acelea pe care Banca, după recunoașterea inițială, le desemnează ca având o valoare justă prin contul de profit și pierdere;
- Acelea pe care Banca, după recunoașterea inițială, le desemnează ca fiind disponibile pentru vânzare; sau
- Acelea pentru care Banca ar putea să nu recupereze substanțial toată investiția sa inițială, din alte motive decât datorită deprecierei creditului.

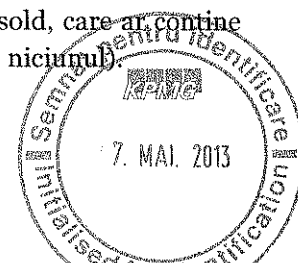
După evaluarea inițială, sumele reprezentând „Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit” și „Credite și avansuri acordate clienților” sunt evaluate ulterior la cost amortizat minus provizionul pentru depreciere. Costul amortizat se calculează luând în calcul orice reducere sau primă la achiziție, precum și taxele și costurile care au natura unei dobânzi. Pierderile rezultate din depreciere sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la „Pierderi din depreciere minus valorificări”.

**3.3.4 Depozite de la instituții de credit, depozite de la clienți, împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare, împrumuturi subordonate**

Alte pasive sau componentele acestora emise de către Bancă, care nu sunt înregistrate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, se clasifică ca pasive la cost amortizat în Depozite de la instituții de credit sau depozite de la clienți, sau împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare sau împrumuturi subordonate, în cazul cărora fondul aranjamentelor contractuale determină faptul că Banca are obligația fie să plătească în numerar sau prin alt activ financiar deținătorul.

După evaluarea inițială, Depozitele de la instituții de credit sau depozite de la clienți, sau împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare și împrumuturile subordonate se evaluează ulterior la cost amortizat. Costul amortizat se calculează luând în calcul orice reducere sau primă la emitere, precum și costurile care au natura unei dobânzi.

La 31 decembrie 2012, Banca nu are instrumente financiare compuse în sold, care ar conține atât componente de datorii, cât și de capitaluri proprii (31 decembrie 2011: niciunul).





NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

3.3.5 Derecunoașterea activelor financiare și a datoriilor financiare

i) *Active financiare*

Un activ financiar (sau, când este cazul, o parte a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare) este derecunoscut atunci când:

- Drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de pe urma activelor au expirat; sau
- Banca și-a transferat drepturile de a încasa fluxuri de trezorerie din active sau și-a asumat o obligație de a plăti unei terțe părți în totalitate fluxurile de trezorerie încasate fără întârzieri materiale prin acord „pass-through”; sau:
  - Banca a transferat substanțial toate riscurile și beneficiile activului, sau
  - Banca nici nu a transferat, nici nu a reținut substanțial toate riscurile și beneficiile activului, dar a transferat controlul asupra activului.

Atunci când Banca și-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ sau a intrat într-un acord 'pass-through', dar nu a transferat și reținut toate riscurile și beneficiile activului și nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut în măsura implicării continue a Băncii în legătură cu activul. În acel caz, Banca recunoaște, de asemenea, o datorie asociată. Activul transferat și datoria asociată sunt evaluate pe o bază care reflectă drepturile și obligațiile pe care le-a păstrat Banca.

Implicarea continuă sub forma garanției pentru activul transferat este evaluată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă ale activului și contravaloarea maximă pe care Banca ar putea fi nevoită să o ramburseze.

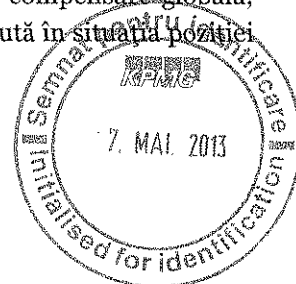
ii) *Passive financiare*

O datorie financiară este derecunoscută când obligația datorată este stinsă, anulată ori expiră.

Atunci când o datorie financiară existentă este înlocuită de o alta de la același finanțator cu clauze substanțial diferite, sau când clauzele unei datorii existente sunt modificate substanțial, o astfel de schimbare sau modificare este tratată ca o derecunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unei noi datorii, iar diferența dintre valorile contabile respective este recunoscută în contul de profit și pierdere.

3.3.6 Compensarea

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar valoarea netă raportată în situația poziției financiare, dacă și numai dacă există în prezent un drept legal opozabil de a compensa sumele recunoscute și există intenția de a le deconta pe o bază netă sau de a valorifica activul și de a stinge datoria simultan. În general, acestea nu se aplică acordurilor de compensare globală, prin urmare, activele și datoriile respective sunt prezentate la valoarea brută în situația poziției financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

3.3.7 Deprecierea activelor

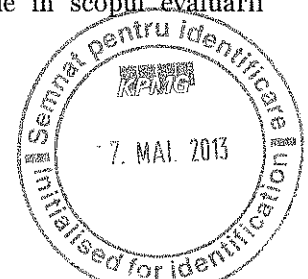
Banca evaluează la data fiecărui bilanț dacă există indicii obiective pentru deprecierea unui activ financiar sau grup de active financiare. Un activ financiar sau un grup de active financiare se consideră a fi depreciate numai atunci când există indicii obiective de depreciere ca urmare a unui sau mai multor evenimente care au avut loc după contabilizarea inițială a activului (un "eveniment de pierdere" înregistrat), iar acel eveniment de pierdere are un impact asupra viitoarelor fluxuri de numerar estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare, care pot fi estimate în mod fiabil.

Dovezile de depreciere pot include indicații conform cărora debitorul sau un grup de debitori se află într-o situație financiară extrem de dificilă, probabilitatea că vor intra în procedura de faliment sau altă procedură de reorganizare financiară, în situație de neplată sau de abatere de la plata dobânzilor sau a împrumutului și atunci când datele care pot fi observate indică faptul că există o scădere măsurabilă a viitoarelor fluxuri de numerar estimate, ca de exemplu modificări ale arieratelor sau ale condițiilor economice corelate riscului de neplată.

Active înregistrate la cost amortizat

Pentru activele financiare înregistrate la cost amortizat (precum credite și avansuri acordate instituțiilor de credit, credite și avansuri acordate clienților și investițiile păstrate până la scadență), Banca evaluează în primul rând la nivel individual dacă indicii obiective ale deprecierei există în mod individual pentru activele financiare care sunt semnificative individual, sau colectiv pentru activele financiare care nu sunt semnificative individual. Dacă Banca stabilește că nu există niciun indiciu obiectiv al deprecierei pentru activul financiar evaluat individual, include creditele către clienți într-un grup de active financiare cu caracteristici similare de risc de credit și le evaluează colectiv din punct de vedere al deprecierei. Activele care sunt evaluate individual din punct de vedere al deprecierei și pentru care este recunoscută sau continuă să fie recunoscută o pierdere din depreciere nu sunt incluse în evaluarea colectivă a deprecierei.

În cazul în care există o dovadă obiectivă conform căreia a fost suportată o pierdere din depreciere, valoarea pierderii se calculează ca diferență între valoarea contabilă a activului și valoarea actuală a viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate (cu excepția pierderilor viitoare din credite care nu au avut încă loc). Valoarea contabilă a activului se reduce prin utilizarea unui cont de provizion, iar suma pierderii se înregistrează în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi continuă să fie înregistrate la valoarea contabilă și se înregistrează utilizând rata dobânzii folosită pentru actualizarea viitoarelor fluxuri de trezorerie în scopul evaluării pierderii din depreciere.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Venitul din dobânzi se înregistrează ca parte a „Venituri din dobânzi și alte venituri similare”. Creditele, precum și provizioanele aferente sunt anulate atunci când nu există perspective realiste privind o recuperare viitoare, iar garanția a fost executată sau transferată către Bancă. În cazul în care, într-un exercițiu ulterior, suma estimată a pierderilor cu deprecierea crește sau scade datorită unui eveniment produs după ce deprecierea a fost recunoscută, pierderile cu deprecierea recunoscute anterior cresc sau scad prin ajustarea contului de provizion. În cazul în care o sumă anulată este recuperată ulterior, recuperarea se înregistrează în creditul contului „Pierderi din depreciere nete minus valorificări”.

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza sistemului de scoring intern al creditului folosit de Bancă, care ia în considerare caracteristicile riscului de credit, precum tipul de activ, domeniul de activitate, tipul de garanție, scadența depășită și alți factori relevanți.

Fluxurile de numerar viitoare dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experienței pierderii istorice pentru activele cu caracteristici de risc de credit similare cu cele ale activelor din grup.

Experiența pierderilor istorice este ajustată pe baza informațiilor actuale observabile pentru a reflecta efectele condițiilor actuale pe care se bazează experiența pierderilor istorice și pentru a elimina efectele condițiilor din perioada istorică care nu mai există în prezent. Estimările modificărilor viitoarelor fluxuri de trezorerie reflectă și sunt direct proporționale cu modificările datelor observabile aferente, de la exercițiu la exercițiu. Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea viitoarelor fluxuri de trezorerie sunt revizuite cu regularitate pentru a reduce orice diferențe dintre estimările pierderii și pierderea reală constatată.

**Investiții financiare disponibile pentru vânzare**

Pentru investițiile financiare disponibile pentru vânzare, Banca evaluează la data fiecărui bilanț dacă există probe obiective pentru deprecierea unei investiții.

În cazul titlurilor de datorie clasificate drept disponibile pentru vânzare, Banca evaluează individual dacă există indicii obiective ale deprecierei pe baza acelorași criterii utilizate pentru activele financiare înregistrate la cost amortizat.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Cu toate acestea, suma înregistrată ca depreciere reprezintă pierderea cumulată, măsurată ca diferență între costul amortizat și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din depreciere a acelei investiții, recunoscută anterior în contul de profit și pierdere. Veniturile din dobânzi se bazează pe valoarea contabilă redusă și se calculează cumulativ folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare în scopul evaluării pierderii din depreciere.

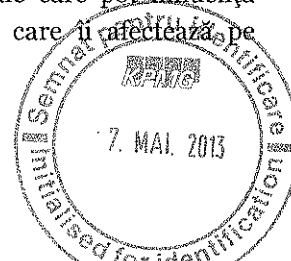
Venitul din dobânzi se înregistrează ca parte a „Venituri din dobânzi și alte venituri similare”. Dacă într-o perioadă ulterioară valoarea justă a unui titlu de datorie crește, iar creșterea poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment de risc de credit care apare ulterior recunoașterii în contul de profit și pierdere a pierderii din depreciere, pierderea din depreciere va fi reluată în contul de profit și pierdere.

În cazul investițiilor de capital clasificate drept disponibile pentru vânzare, indicii obiective ar include, de exemplu, un declin „semnificativ” sau „prelungit” al valorii juste a investițiilor sub costul lor. Banca consideră, în general, 20 % drept „semnificativ” și peste 6 luni ca fiind „prelungit”. În cazul în care există indicii privind deprecierea, pierderea cumulată, măsurată ca diferență între costul de achiziție și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din depreciere a acelei investiții recunoscute anterior în contul de profit și pierdere – este eliminată din capital și recunoscută în contul de profit și pierdere. Pierderile din depreciere privind investițiile de capital nu sunt reluate prin contul de profit și pierdere; creșterile valorii juste după depreciere sunt recunoscute direct în capitalurile proprii, la alte elemente ale rezultatului global.

**Credite și avansuri acordate clienților**

Banca, pe baza metodologiei sale interne de evaluare a deprecierei, a inclus date observabile asupra următoarelor evenimente de pierdere care intră în atenția sa ca probe obiective că creditele către clienți sau grupuri de credite către clienți sunt depreciate:

- a) dificultate financiară semnificativă a debitorului, stabilită conform sistemului de evaluare intern al Băncii;
- b) o încălcare a contractului, în fapt sau contravențională, legată de plățile dobânzii sau principalului de către debitori (individual și în același grup de debitori);
- c) creditorul, din motive economice sau juridice legate de dificultatea financiară a debitorului, îi acordă debitorului o concesiune pe care altfel nu ar lua-o în considerare, cum ar fi reeșalonarea plăților dobânzii sau principalului;
- d) devine probabil ca debitorul să intre în faliment sau alt tip de reorganizare financiară; și
- e) date observabile indică că există condiții economice sau sociale care pot influența negativ domeniul de activitate în care activează debitorul și care îi afectează pe debitorii respectivi.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Banca își analizează lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea.

În scopul analizei, Banca divizează portofoliul în credite care sunt semnificative individual și credite care nu sunt semnificative individual.

*i) Credite care sunt semnificative individual*

Creditele cu o expunere curentă brută care depășește echivalentul a 100,000 EUR sunt tratate ca fiind semnificative individual.

Pentru creditele care sunt evaluate ca fiind semnificative individual este efectuată o analiză pentru a evalua dacă sunt indicii de depreciere. În baza metodologiei sale interne de provizionare, indicatorii de depreciere luați în considerare la această evaluare sunt următorii:

- Scadență depășită cu peste 90 de zile
- Proceduri judiciare declanșate împotriva debitorului
- Reșalonare (datorită dificultăților financiare ale debitorilor)
- Orice indicii obiective privind faptul că situația financiară a debitorului nu-i va permite rambursarea obligațiilor către bancă

Pentru creditele pentru care sunt găsite indicii de depreciere, Banca estimează provizionul pentru depreciere. Valoarea provizionului se calculează luând în considerare viitoarele fluxuri de numerar estimate a fi obținute din executarea garanțiilor alocate legal împrumutului și orice altă rambursare care este preconizată a fi primită de la debitor, dacă acest lucru este considerat probabil. Pentru a estima valoarea recuperabilă, Banca ajustează valorile de piață ale garanțiilor pentru a incorpora incertitudinea legată de piața imobiliară actual, după cum urmează:

Garanție sub formă de disponibil	100%
Garanții ale altor bănci, societăți de asigurare sau fonduri de garantare	100%
Ipoteci rezidențiale	100%
Ipoteci nerezidențiale	80%
Gajuri pe bunuri mobile și creanțe de calitate bună	50%

Valoarea justă a imobilelor utilizate ca garanție este evaluată în baza rapoartelor de evaluare realizate de evaluatori autorizați.

Conducerea estimează că recuperarea garanției de la debitor durează în medie 2 ani. Banca utilizează rata inițială a dobânzii efective a împrumutului pentru a actualiza fluxurile de numerar viitoare estimate a fi obținute din executarea garanțiilor.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Creditele pentru care nu se găsesc indicii de depreciere sau pentru care valoarea actuală a garanției este mai ridicată decât valoarea contabilă a expunerii sunt incluse în evaluarea colectivă descrisă mai jos.

*ii) Creditele restructurate*

Există în portofoliu credite care au fost restructurate (și anume, condițiile acestora au fost modificate în comparație cu condițiile inițiale). Pentru aceste credite, conducerea efectuează o analiză privind măsura în care restructurarea este un indiciu al deprecierei sau nu.

Pentru creditele restructurate pentru care conducerea constată că există indicii de depreciere (restructurarea este rezultatul dificultăților financiare ale debitorului și, fără concesiile acordate de bancă, rambursarea conform calendarului inițial nu ar fi posibilă), este recunoscută deprecierea. Provizioanele pentru depreciere sunt calculate în conformitate cu politicile prezentate mai sus pentru creditele care sunt semnificative individual.

*iii) Evaluarea colectivă a deprecierei*

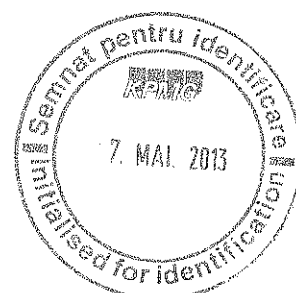
Creditele care nu sunt semnificative individual (sau creditele care sunt semnificative individual, dar pentru care nu a fost recunoscută o depreciere în baza evaluării individuale descrise mai sus) sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

Pentru evaluarea colectivă a deprecierei, conducerea utilizează estimări bazate pe experiența pierderii istorice pentru grupuri de active cu caracteristici similar de risc de credit.

Conducerea utilizează următorii parametri de risc în modelul de provizionare colectivă:

- a) *Probabilitatea de nerambursare a creditelor* (în baza migrațiilor analizate ale creditelor de la categorii de risc mai bune la categorii de risc mai proaste pentru ultimii 5 ani).

Categoriile de risc ale creditelor sunt definite ca o combinație între numărul de zile de scadență depășită și ratingul intern al fiecărui client.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Gama de valori ale probabilităților de nerambursare utilizata la 31 decembrie 2012 este:

	31-Dec-12	31-Dec-11
Categorie de risc 1	0.05%-0.34%	0.4% - 0.7%
Categorie de risc 2	0.64%-0.72%	0.7% - 3.3%
Categorie de risc 3	1.10%-1.22%	2.5% - 3.3%
Categorie de risc 4	3.73%-4.19%	5.5% - 11.1%
Categorie de risc 5	7.15%-7.98%	11.1% - 15.7%
Categorie de risc 6 (nerambursare)	100%	100%

În cazul au fost inițiate acțiuni în instanță pentru reluarea posesiei asupra activelor, expunerile aferente vor fi clasificate în categoria cea mai scăzută, indiferent de numărul de zile de scadență depășită sau de rating.

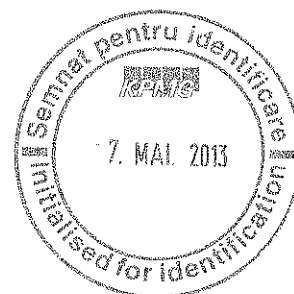
Banca utilizează un sistem de rating pentru clienții săi, pentru evaluarea inițială a solvabilității și pentru evaluarea ulterioară a creditelor. Acesta ia în considerare indicatori calitativi și cantitativi ai sănătății financiare ai partenerilor contractuali și produce un rating pe o scală cu cinci niveluri (A, B, C, D, E).

- b) *Pierderea în caz de nerambursare* (în baza analizei recuperărilor reale pentru expunerile care erau în curs de recuperare judiciară). Gama de valori ale pierderii în caz de nerambursare utilizata la 31 decembrie 2012 este:

	31-Dec-12	31-Dec-11
Medie pentru expuneri societăți	60.37%	47.90%
Gamă pentru expuneri persoane fizice	0%*-89.4%	0%* - 89.7%

\* pentru expuneri cu garanții sub formă de disponibilități

Creditele, precum și provizioanele aferente, sunt scoase din evidențe atunci când nu există perspective realiste privind o recuperare viitoare, iar toată garanția corespunzătoare a fost realizată sau transferată către Bancă. Dacă într-o perioadă ulterioară, suma pierderii din depreciere se mărește sau scade datorită unui eveniment care apare după ce a fost recunoscută deprecierea, pierderea din depreciere recunoscută anterior este mărită sau redusă prin ajustarea contului de provizion. În cazul în care o anulare este recuperată ulterior, recuperarea se înregistrează în „Pierderi din depreciere nete minus valorificări”.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

**3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

**Active financiare înregistrate la cost**

Dacă există indicii obiective că o pierdere din depreciere a fost suportată în cazul unui instrument de capital necotat, care nu este înregistrat la valoarea justă deoarece aceasta nu poate fi evaluată corespunzător, valoarea pierderii din depreciere este măsurată ca diferență între valoarea contabilă a activului financiar și valoarea actuală a fluxurilor de trezorerie viitoare estimate, actualizată la rata curentă a pieței pentru rentabilitatea activelor financiare similare. Aceste pierderi din depreciere nu se reiau.

**Deprecierea activelor non-financiare**

La fiecare dată de raportare sau mai frecvent, dacă posibilitatea deprecierei valorii contabile este indicată de evenimente sau de modificări ale circumstanțelor, Banca stabilește dacă există un indiciu că un activ nefinanciar ar putea fi depreciat. Dacă există un astfel de indiciu sau dacă este necesară testarea pentru depreciere a unui activ, Banca efectuează o estimare a valorii recuperabile a activului. În cazul în care valoarea recuperabilă a activului este mai mare decât valoarea contabilă, activul este considerat depreciat, iar valoarea sa este redusă la nivelul valorii recuperabile.

Valoarea contabilă a activelor nefinanciare ale Băncii, altele decât activele legate de impozitul amânat, este analizată la fiecare dată de raportare, pentru a stabili dacă există indicii de depreciere. Dacă există un astfel de indiciu, se estimează valoarea recuperabilă a activului.

O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ depășește valoarea recuperabilă.

Valoarea recuperabilă a unui activ este valoarea cea mai mare dintre valoarea în folosință și valoarea justă minus costurile ocazionate de vânzare.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioade anterioare sunt evaluate la fiecare dată de raportare, pentru a se determina dacă pierderea s-a redus sau nu mai există. O pierdere din depreciere este anulată dacă a apărut o modificare a estimărilor utilizate pentru determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este anulată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost stabilită, minus deprecierea sau amortizarea, dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

**3.4 Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor**

Veniturile sunt recunoscute în măsura în care este probabil ca Banca să obțină beneficii economice, iar valoarea beneficiilor să poată fi măsurată printr-o metodă sigură. Înainte de recunoașterea veniturilor, trebuie să fie îndeplinite întotdeauna următoarele criterii specifice de recunoaștere.





### 3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

#### 3.4.1 Recunoașterea veniturilor din dobânzi și a cheltuielilor cu dobânzile

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe bază de angajament, alocând veniturile din dobânzi sau cheltuielile cu dobânzile pe perioada relevantă.

La acumularea dobânzii, Banca estimează fluxurile de numerar luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar și include orice comisioane sau costuri marginale care pot fi atribuite direct instrumentului, însă nu ia în considerare pierderile viitoare din credite. Calculul include toate taxele și comisioanele plătite sau primite între părțile la contract care sunt de natura dobânzii, costurile de tranzacție și toate celelalte prime sau actualizări.

#### 3.4.2 Recunoașterea veniturilor din speze și comisioane și a cheltuielilor cu spezele și comisioanele

Veniturile din speze și comisioane rezultă din serviciile financiare prestate de Bancă incluzând comisioanele de generare și angajare a creditului, comisioanele pentru transferuri de bani etc.

Spezele și comisioanele atribuibile direct generării unui activ sau pasiv financiar (atât venituri, cât și cheltuieli) care sunt de natura dobânzii, sunt incluse în veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile.

Spezele de generare a creditului care pot fi identificate separat sunt amânate, împreună cu costurile direct atribuibile și sunt recunoscute ca ajustare la veniturile din dobânzi ale creditului, prin metoda dobânzii efective.

Alte venituri din taxe și comisioane care rezultă din serviciile financiare prestate de Bancă sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe bază de angajament, adică atunci când este furnizat serviciul corespunzător.

Alte cheltuieli cu spezele și comisioanele se referă în special la spezele privind tranzacțiile și serviciile, care sunt trecute pe cheltuieli pe măsura primirii serviciilor.

#### 3.4.3 Veniturile din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute la stabilirea dreptului Băncii de a primi plata.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

3.4.4 Veniturile nete din tranzacționare

Rezultatele obținute din activități de tranzacționare includ toate câștigurile și pierderile din modificări ale valorii juste și veniturile din dobânzi sau cheltuielile cu dobânzi asociate și dividendele pentru active financiare și datorii financiare „deținute în vederea tranzacționării”. În 2012, Banca nu a avut profit sau pierdere din tranzacționare, deoarece nu au existat instrumente financiare clasificate ca „deținute în vederea tranzacționării” (2011: zero).

3.5 Active reluate în posesie

La 31 decembrie 2012, Banca a clasificat ca alte active parte din imobilele reluate în posesie de la clienții care nu au rambursat creditele conform contractelor.

În condițiile în care toate măsurile pentru recuperarea sumelor restante de la debitori (persoane fizice și juridice) eșuează, creditele neperformante devin eligibile pentru inițierea procedurilor legale de recuperare a împrumutului. Banca inițiază măsurile de recuperare a creditelor restante în instanța administrativă, prin executarea silită a debitorilor și/sau a terților garanți, precum și prin procedura de insolvență împotriva debitorilor și/sau a terților garanți, atunci când măsurile utilizate până în acel moment nu au avut rezultat așteptat acceptabil pentru bancă.

Măsurile de recuperare în instanța administrativă sunt inițiate în același timp, atât împotriva debitorului, cât și împotriva codebitorilor/terților garanți, urmărind cu prioritate executarea tuturor garanțiilor aparținând Băncii, conform notei de prezentare legate de inițierea procedurilor judiciare.

Executarea silită se realizează simultan pentru:

- activele care fac obiectul garanțiilor Băncii (aparținând fie debitorului, fie garanților);
- alte active identificate în cursul procedurilor, aparținând debitorilor/codebitorilor sau terților garanți;
- Activele reluate în posesie sunt recunoscute inițial la valoarea justă, iar ulterior recunoașterii inițiale sunt evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

**3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

Evaluarea în cursul executării silite face obiectul aceluiași condiții ca pentru acordarea creditelor, respectând principiile Ghidului ANEVAR (Uniunea Națională a Evaluatorilor Autorizați din România). Valoarea determinată în etapa de executare silită este considerată un bun indicator pentru valoarea justă a activului la data recunoașterii inițiale, determinată în contextul pieței pentru fiecare tip de active.

În mod periodic, activele reluate în posesie fac obiectul unor reevaluări efectuate de experți autorizați și sunt supuse testelor de depreciere.

**3.6 Investițiile imobiliare**

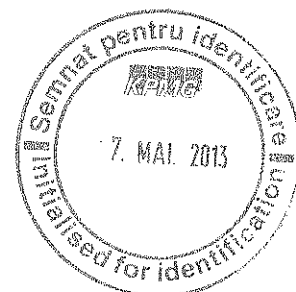
În funcție de rezultatele planurilor conducerii de a dispune de activele reluate în posesie, precum și în urma analizei ulterioare efectuate de conducere, unele dintre activele reluate în posesie (care sunt recunoscute inițial ca „alte active”), sunt reclasificate ca investiții imobiliare de la data următoare de raportare. Reclasificarea este efectuată la valoarea contabilă a activului la data reclasificării.

În plus, Banca clasifică la investiții imobiliare clădirile proprii sau părți ale acestora, în măsura în care acestea îndeplinesc criteriile de recunoaștere definite în IAS 40, Investiții imobiliare.

Până la data de 31 decembrie 2011, investițiile imobiliare erau înregistrate la cost minus amortizările acumulate și pierderile din depreciere. Deprecierea era exprimată linear pe perioada duratei de viață utile estimate a investiției imobiliare. Terenurile nu se amortizează. Durata de viață estimată a tuturor investițiilor imobiliare în clădiri este de 50 de ani.

În exercițiul financiar 2012, Banca a modificat modalitatea de evaluare a investițiilor financiare, pentru a se alinia la politicile contabile ale grupului Piraeus Bank SA Grecia, de la modelul costului la modelul valorii juste. În conformitate cu prevederile IAS1, această modificare de politică contabilă a fost aplicată prospectiv. Modificările de valoare justă sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, la Alte venituri din exploatare sau Alte cheltuieli din exploatare.

Începând cu 2012, Banca evaluează investițiile imobiliare anual, evaluările fiind realizate de către evaluatori independenți, autorizați de către ANEVAR.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

3.7 Imobilizări corporale

i) Recunoaștere și evaluare

Elementele de imobilizări corporale sunt înregistrate la cost minus amortizările acumulate și pierderile din depreciere. Cheltuielile cu imobilizările corporale în curs sunt înregistrate și amortizate la data punerii în funcțiune.

Costurile includ cheltuielile care pot fi direct atribuite achiziționării unui activ. Software-ul achiziționat care este inclus în operarea echipamentului aferent se înregistrează ca parte a respectivului echipament.

Atunci când părți semnificative ale unor elemente de imobilizări corporale au diferite durate utile, acestea se înregistrează ca elemente separate de imobilizări corporale.

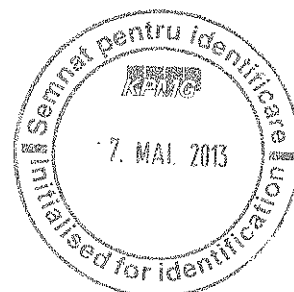
ii) Cheltuieli ulterioare

O cheltuială cu înlocuirea unei piese a unui element de imobilizări corporale este recunoscută în valoarea contabilă a elementului respectiv numai în cazul în care este probabil ca beneficiile economice viitoare aferente piesei respective să fie obținute de către Bancă și ca cheltuiala să poată fi evaluată în mod corespunzător. Cheltuielile cu întreținerea zilnică a imobilizărilor corporale sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la costul la care sunt efectuate.

Cheltuielile generate de înlocuirea unei componente de imobilizări corporale, incluzând verificări și reparații capitale se capitalizează. Cheltuielile ulterioare se capitalizează în funcție de capacitatea acestora de a îmbunătăți performanța viitoare a elementelor de imobilizări corporale. Toate celelalte cheltuieli cu întreținerea și reparațiile sunt recunoscute direct în contul de profit și pierdere la momentul efectuării.

iii) Amortizarea

Amortizarea este recunoscută în contul de profit și pierdere după metoda liniară, în funcție de durata de viață utilă estimată a fiecărei părți a unui element de imobilizări corporale. Activele în leasing se amortizează pe o durată egală cu cea mai mică valoare din durata leasingului și durata de viață utilă. Terenurile nu se amortizează.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Durata de viață utilă estimată pentru perioade curente și comparative este următoarea:

Clădiri	50 ani
Echipamente și mobilier	3-18 ani
Autovehicule	5 ani
Computere	3 ani

iv) Derecunoaștere

Un element de imobilizări corporale este derecunoscut la cedarea sa sau în cazul în care nu se mai anticipează obținerea de beneficii economice din utilizarea sa. Orice câștiguri sau pierderi din derecunoaștere (calculate ca diferența dintre veniturile nete din cedare și valoarea contabilă a activului) sunt recunoscute la „Alte venituri din exploatare” în exercițiul în care activul este derecunoscut.

3.8 Active necorporale

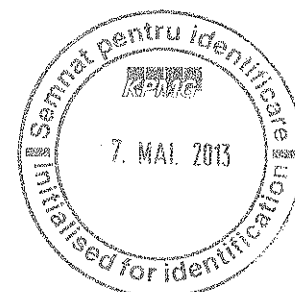
O imobilizare necorporală este recunoscută numai în cazul în care costul său poate fi evaluat cu certitudine și este probabil ca beneficiile economice viitoare anticipate care îi pot fi atribuite să fie obținute de către Bancă.

Imobilizările necorporale dobândite separat sunt evaluate la recunoașterea inițială la cost. În urma recunoașterii inițiale, imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate.

Imobilizările necorporale se amortizează pe durata de viață economică utilă. Perioada și metoda de amortizare pentru active necorporale sunt analizate cel puțin la sfârșitul fiecărui exercițiu financiar. Modificările duratei de viață utilă sau ale modelului anticipat de consum al beneficiilor economice viitoare înglobate în imobilizare sunt reflectate prin modificarea perioadei sau metodei de amortizare, după caz, și tratate ca modificări ale estimărilor contabile. Cheltuielile cu amortizarea imobilizărilor necorporale cu durate de viață determinate sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la categoria cheltuielilor, în conformitate cu funcția imobilizării necorporale în cauză.

Amortizarea se calculează utilizând metoda lineară pentru a deprecia costul imobilizărilor necorporale până la valorile reziduale ale acestora pe duratele lor de viață utilă estimate, după cum urmează:

-	Software	2 ani
---	----------	-------



**3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

**3.9 Dividendele aferente acțiunilor ordinare**

Dividendele aferente acțiunilor ordinare sunt recunoscute ca o datorie și deduse din capitalurile proprii în momentul în care sunt aprobate de către acționarii Băncii. Dividendele intermediare sunt deduse din capitalurile proprii în momentul în care sunt declarate și nu se mai află la discreția Băncii.

Dividendele anuale aprobate după data declarării situației financiare sunt prezentate ca eveniment care are loc după data situației poziției financiare.

**3.10 Beneficiile angajaților**

**i) Beneficiile pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt includ salariile, bonusurile și contribuțiile de asigurări sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli în momentul prestării serviciilor.

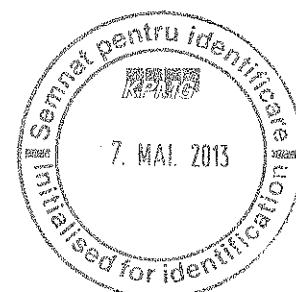
**ii) Planurile de contribuții determinate**

În cursul normal al activității, Banca efectuează plăți către fondurile statului român în numele angajaților săi, pentru pensii, asigurări de sănătate și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și, de asemenea, au obligația legală de a efectua contribuții determinate (incluse în contribuțiile de asigurări sociale) către sistemul de pensii al statului român (un sistem de contribuții determinate al statului). Toate contribuțiile relevante către planul de pensii al statului român sunt recunoscute drept cheltuieli în contul de profit și pierdere, în momentul efectuării acestora. Banca nu are obligații suplimentare.

Banca nu derulează niciun sistem independent de pensii și, prin urmare, nu are nicio obligație cu privire la pensii. Banca nu derulează niciun alt sistem de beneficii post-pensionare. Banca nu are nicio obligație de a oferi servicii suplimentare actualilor sau foștilor angajați.

**iii) Beneficiile pe termen lung**

Obligația netă a Băncii cu privire la beneficiile pe termen lung este reprezentată de valoarea beneficiilor viitoare pe care le-au obținut angajații în schimbul serviciilor prestate în perioada curentă sau în perioade anterioare.



**3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

Una dintre formele de beneficii pe termen lung este reprezentată de jubileu și de alte beneficii pe termen lung, inclusiv beneficii de pensionare. Pe baza Contractului colectiv de muncă al Băncii, Banca are obligația contractuală de a plăti un beneficiu la pensionare, în funcție de vechimea în muncă în cadrul Băncii și nivelul efectiv al salariului fiecărui angajat. Pasivele aferente sunt evaluate utilizând metode actuariale (metoda factorului de credit proiectat) și recunoscute ca un provizion în situația și poziția financiară, modificările acestor provizioane fiind recunoscute în contul de profit și pierdere.

**3.11 Provizioanele**

Provizioanele sunt recunoscute în bilanțul contabil în cazul în care Banca are o obligație actuală legală sau implicită de a transfera beneficii economice ca urmare a unor evenimente din trecut și este probabil să fie necesară o ieșire de resurse care să includă beneficii economice pentru a onora obligația respectivă și poate fi efectuată o estimare sigură a valorii obligației. Cheltuielile aferente fiecărui provizion sunt prezentate în contul de profit și pierdere minus orice rambursare.

**3.12 Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent perioadei cuprinde impozitul curent și impozitul amânat.

**3.12.1 Impozitul curent**

Creanțele și datoriile privind impozitul curent pentru anul curent și pentru anii anteriori sunt evaluate la valoarea care se anticipează că va fi recuperată de la autoritățile fiscale sau plătită acestora. Cotele de impozitare și legile fiscale utilizate pentru calcularea sumei sunt cele promulgate sau în esență promulgate până la data bilanțului.

**3.12.2 Impozitul amânat**

Impozitul amânat se calculează pentru diferențele temporare ce apar, la data situației poziției financiare, între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și pasive și valoarea contabilă a acestora folosită în scopul raportării financiare. Datoriile privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile.

Creanțele privind impozitul amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare deductibile, creditele fiscale neutilizate și pierderile fiscale neutilizate reportate, în măsura în care este probabil să existe profit impozabil disponibil cu care să se compenseze diferențele temporare deductibile, iar reportarea creditelor fiscale neutilizate și a pierderilor fiscale neutilizate poate avea loc.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Valoarea contabilă a creanțelor privind impozitul amânat este revizuită la fiecare dată a bilanțului și redusă în măsura în care nu mai este probabil să existe suficient profit impozabil pentru a permite utilizarea totală sau parțială a creanței privind impozitul amânat. Creanțele nerecunoscute privind impozitul amânat sunt reevaluate la fiecare dată a bilanțului și sunt recunoscute în măsura în care a devenit probabil că profitul impozabil viitor va permite recuperarea creanței privind impozitul amânat.

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat sunt evaluate la cotele de impozitare care se anticipează că se vor aplica în anul realizării creanței sau al decontării datoriei, pe baza cotelor de impozitare (și a legilor fiscale) promulgate sau în esență promulgate până la data bilanțului.

Impozitul curent și impozitul amânat aferente elementelor recunoscute direct la alte elemente ale rezultatului global sunt, de asemenea, recunoscute în Situația rezultatului global și nu în contul de profit și pierdere.

Sunt necesare judecăți pentru a stabili suma creanțelor privind impozitul amânat care poate fi recunoscută, pe baza probabilității apariției și nivelului profiturilor impozabile viitoare, împreună cu strategii de planificare fiscală viitoare.

Creanțele privind impozitul amânat și datoriile privind impozitul amânat se compensează dacă există un drept legal de a compensa creanțele privind impozitul amânat cu datoriile privind impozitul amânat, iar impozitele amânate se referă la aceeași entitate impozabilă și la aceeași autoritate fiscală.

Deoarece efectul net al impozitelor amânate se compensează, nu au existat sume prezentate în bilanț. O prezentare detaliată a creanțelor privind impozitul amânat a fost inclusă în Nota 24.

**3.13 Garanțiile financiare**

În cursul normal al activității, Banca emite garanții financiare constând în scrisori de credit, garanții și acceptări. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare (la „alte datorii”) la valoarea justă, reprezentând prima primită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoria Băncii în baza fiecărei garanții este evaluată la cea mai mare valoare dintre valoarea recunoscută inițial minus, dacă este cazul, amortizarea cumulată recunoscută în contul de profit și pierdere, și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru a onora orice obligație financiară apărută ca urmare a garanției.





NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

Orice majorare a datoriei aferente garanțiilor financiare se înregistrează în contul de profit și pierdere. Prima primită este recunoscută în contul de profit și pierdere prin metoda lineară pe durata de viață a garanției.

**3.14 Leasing**

Determinarea dacă un acord constituie sau conține un contract de leasing se bazează pe fondul acordului și necesită o evaluare pentru a se constata dacă executarea acordului depinde de utilizarea unui anumit activ sau a anumitor active și dacă acordul conferă dreptul de utilizare a activului.

**i) Banca în calitate de Locatar**

Contractele de leasing financiar care transferă Băncii în mare măsură toate riscurile și beneficiile aferente deținerii unui bun în leasing sunt capitalizate la inițierea contractului de leasing la valoarea justă a bunului în leasing sau, dacă este inferioară, la valoarea actuală a plăților minime de leasing și sunt incluse la „Imobilizări corporale”, datoria corespunzătoare a locatorului fiind inclusă la „Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare”. Plățile leasingului sunt împărțite între cheltuieli financiare și reducerea datoriei de leasing pentru a asigura o rată constantă a dobânzii, calculată la soldul datoriei. Cheltuielile financiare sunt recunoscute direct în contul de profit și pierdere.

Activele în leasing de capital sunt amortizate pe durata cea mai mică dintre durata de viață utilă estimată a activului și durata leasingului, dacă nu există o siguranță rezonabilă că Banca va obține titlul de proprietate la încheierea duratei contractului de leasing.

Plățile de leasing operațional nu sunt recunoscute în bilanțul contabil. Orice datorie cu chirile se recunoaște prin metoda lineară pe durata contractului de leasing și este inclusă la „Alte cheltuieli de exploatare”. Datoriile contingente cu chirile sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care sunt angajate.

**3.15. Standarde, amendamente și interpretări emise, dar care nu au intrat încă în vigoare**

Anumite standarde și interpretări noi au fost emise, care sunt obligatorii pentru perioadele anuale care au început după 1 ianuarie 2012 și pe care Banca nu le-a adoptat anticipat.

*IFRS 9, Instrumente financiare Partea 1: Clasificare și Evaluare.* IFRS 9, emisă în noiembrie 2009, înlocuiește acele părți ale IAS 39 referitoare la clasificarea și evaluarea activelor financiare. IFRS 9 a mai fost modificată în octombrie 2010 pentru a aborda clasificarea și evaluarea datoriilor financiare, iar în decembrie 2011 pentru (i) a schimba data sa de intrare în vigoare



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

la perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2015 și (ii) a adăuga prezentări de tranziție. Elementele cheie ale standardelor sunt următoarele:

Activele financiare trebuie clasificate în două categorii de evaluare: cele care urmează a fi evaluate ulterior la valoarea justă și cele care urmează a fi evaluate ulterior la costul amortizat. Decizia trebuie luată la recunoașterea inițială. Clasificarea depinde de modelul de afaceri al entității pentru gestionarea instrumentelor financiare ale acesteia și de caracteristicile contractuale ale fluxului de numerar al instrumentului.

Un instrument este evaluat ulterior la costul amortizat numai dacă este un titlu de creanță și (i) obiectivul modelului de afaceri al entității este de a păstra activul pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale și (ii) fluxurile de numerar contractuale ale activului reprezintă numai plăți ale principalului și dobânzii (respective, are numai „caracteristici de împrumut de bază”). Toate celelalte titluri de creanță trebuie evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Toate instrumentele de capitaluri proprii trebuie evaluate ulterior la valoarea justă. Instrumentele de capitaluri proprii care sunt deținute în vederea tranzacționării vor fi evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Pentru toate celelalte investiții de capitaluri proprii, poate fi făcută o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, de a recunoaște câștigurile și pierderile nerealizate și realizate ale valorii juste la alte rezultate globale, nu la contul de profit și pierdere. Câștigurile și pierderile la valoare justă nu vor fi reluate în contul de profit și pierdere. Această alegere poate fi făcută pentru fiecare instrument. Dividendele trebuie prezentate în contul de profit și pierdere, atâta vreme cât reprezintă un venit din investiție.

Cele mai multe dintre cerințele din IAS 39 pentru clasificarea și evaluarea datoriilor financiare au fost transferate fără schimbări în IFRS 9. Schimbarea cheie este că unei entități i se va cere să prezinte la alte rezultate globale efectele modificării propriului risc de credit al datoriilor financiare înregistrate la valoarea justă în contul de profit și pierdere.

Deși adoptarea IFRS 9 este obligatorie de la 1 ianuarie 2015, este permisă adoptarea anticipată. Cu toate acestea, IFRS 9 nu a fost încă adoptat de către Uniunea Europeană. Banca analizează implicațiile standardului, impactul asupra Băncii și momentul adoptării sale de către bancă.

*IFRS 10, Situații Financiare Consolidate (emisă în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)* înlocuiește toate îndrumările privind controlul și consolidarea din IAS 27 „Situații financiare consolidate și individuale” și SIC-12 „Consolidare – entități cu scop special”. IFRS 10 modifică definiția controlului, astfel încât se aplică aceleași criterii pentru toate entitățile pentru a determina controlul. Această definiție este sprijinită de îndrumări cuprinzătoare de aplicare. Banca este în prezent în proces de evaluare a impactului standardului modificat asupra situațiilor sale financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

*IFRS 11, Angajamente comune (emisă în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013),* înlocuiește IAS 31 „Interese în asocierile în participație” și SIC-13 „Entități controlate în comun – Contribuții nemonetare ale asociaților”. Modificările definițiilor au redus numărul tipurilor de aranjamente comune la două: operațiuni comune și asocieri în participație. Opțiunea existentă de politică de consolidare proporțională pentru entitățile controlate în comun a fost eliminată. Metoda punerii în echivalență este obligatorie pentru participanții la asociații în participație. Banca este în prezent în proces de evaluare a impactului standardului modificat asupra situațiilor sale financiare.

*IFRS 12, Prezentarea intereselor în alte entități (adoptată în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013),* se aplică entităților care au un interes într-o filială, un angajament comun, o entitate asociată sau o entitate structurată neconsolidată. Aceasta înlocuiește cerințele de prezentare existente în prezent în IAS 28 „Investiții în entitățile asociate”.

IFRS 12 solicită entităților să prezinte informații care ajută cititorii situațiilor financiare să evalueze natura, riscurile și efectele financiare asociate intereselor entității în filiale, entități asociate, angajamente comune și entități structurate neconsolidate. Pentru a îndeplini aceste obiective, noul standard solicită prezentări într-o serie de domenii, inclusiv judecăți și ipoteze semnificative făcute la stabilirea măsurii în care o entitate controlează, controlează în comun sau influențează semnificativ interesele sale în alte entități, prezentări extinse privind cota participațiilor care nu asigură controlul în activitățile și fluxurile de numerar ale Băncii, informații financiare rezumate ale filialelor cu participații semnificative care nu asigură controlul, precum și prezentări detaliate ale intereselor în entități structurate neconsolidate. Banca este în prezent în proces de evaluare a impactului standardului modificat asupra situațiilor sale financiare.

*IFRS 13, Evaluarea la valoarea justă (emisă în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013),* urmărește să îmbunătățească consecvența și să reducă complexitatea prin furnizarea unei definiții revizuite a valorii juste, precum și o sursă unică a cerințelor privind evaluarea și prezentarea valorii juste, pentru utilizare în ansamblul IFRS-urilor. Banca este în prezent în proces de evaluare a impactului standardului asupra situațiilor sale financiare.

*IAS 27, Situații financiare individuale (revizuită în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)* a fost modificată, iar obiectivul său în prezent este de a prescrie cerințele contabile și de prezentare pentru investițiile în filiale, asociații în participație și entități asociate atunci când o entitate pregătește situații financiare individuale. Îndrumările privind controlul și situațiile financiare consolidate au fost înlocuite prin IFRS 10, Situații financiare consolidate. Banca este în prezent în proces de evaluare a impactului standardului modificat asupra situațiilor sale financiare.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

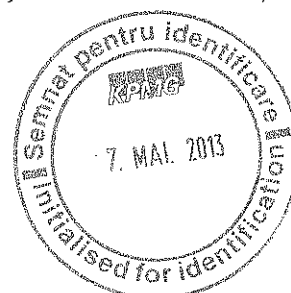
*IAS 28, Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație (revizuită în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013).* Amendamentul la IAS 28 a rezultat din proiectul Consiliului privind asocierile în participație. La discutarea acestui proiect, Consiliul a decis să încorporeze contabilitatea pentru asocierile în participație utilizând metoda punerii în echivalență în IAS 28, deoarece această metodă este aplicabilă atât asocierilor în participație, cât și entităților asociate. Cu această excepție, celelalte îndrumări rămân neschimbate. Banca este în prezent în proces de evaluare a impactului standardului modificat asupra situațiilor sale financiare.

*Amendamentele la IAS 1, Prezentarea situațiilor financiare (emise în iunie 2011, în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 iulie 2012),* modifică prezentarea elementelor incluse la alte rezultate globale. Amendamentele solicită entităților să separe elementele prezentate la alte rezultate globale în două grupuri, în baza posibilității reclasificării acestora în contul de profit și pierdere în viitor. Titlul sugerat utilizat de IAS 1 s-a modificat în „situația profitului și pierderii și a altor rezultate globale”. Banca se așteaptă ca standardul modificat să modifice prezentarea situațiilor sale financiare, dar să nu aibă impact asupra evaluării tranzacțiilor și soldurilor.

*Modificarea IAS 19, Beneficiile angajaților (emisă în iunie 2011, în vigoare pentru perioade care încep la sau după 1 ianuarie 2013),* face schimbări semnificative în recunoașterea și evaluarea cheltuielilor de pensie cu beneficiu determinat și a compensațiilor pentru încetarea contractului de muncă, precum și în prezentările de informații pentru toate beneficiile angajaților. Standardul cere recunoașterea tuturor modificărilor în datoria (activul) privind beneficiile determinate nete atunci când au loc, după cum urmează: (i) costul serviciului și dobânda netă în contul de profit și pierdere; și (ii) reevaluări la alte rezultate globale. Banca este în prezent în proces de evaluare a impactului standardului modificat asupra situațiilor sale financiare.

*Prezentări de informații – Compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare – Modificarea IFRS 7, (emisă în decembrie 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013).* Modificarea solicită prezentări de informații care vor permite utilizatorilor situațiilor financiare ale unei entități să evalueze efectul sau efectul potențial al contractelor de compensare, inclusiv drepturile de a compensa. Modificarea va avea impact asupra prezentării de informații, dar nu va avea efect asupra evaluării și recunoașterii instrumentelor financiare.

*Compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare – Modificarea IAS 32, (emisă în decembrie 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014).* Modificarea a adăugat îndrumări de aplicare pentru IAS 32, pentru a aborda inconsecvențele identificate în aplicarea unora din criteriile de compensare. Aceasta include clarificarea sensului expresiei „în mod curent are dreptul legal de a face compensări” și că anumite sisteme de decontare brută pot fi considerate echivalente decontării nete. Banca analizează implicațiile amendamentului, impactul asupra Băncii și momentul adoptării sale de către bancă.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

**3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)**

Alte standarde și interpretări revizuite (încă neaprobată de UE). Modificările la IFRS 1 „Adoptarea pentru prima dată a IFRS” referitoare la hiperinflația gravă și eliminarea referințelor la date fixe pentru anumite excepții și scutiri, nu vor avea niciun impact asupra acestor situații financiare. Modificarea la IAS 12 „Impozitul pe profit”, care introduce o prezumție relativă conform căreia o investiție imobiliară înregistrată la valoarea justă este recuperată în întregime prin vânzare, nu va avea niciun impact asupra acestor situații financiare. IFRIC 20, Costuri de decopertare în faza de producție a unei mine de suprafață, consideră când și cum să se înregistreze beneficiile care rezultă din activitatea de decopertare în industria mineritului.

Cu excepția cazurilor descrise mai sus, nu se anticipează ca noile standarde și interpretări să afecteze semnificativ situațiile financiare ale Băncii.

**3.16 Judecăți și estimări contabile semnificative**

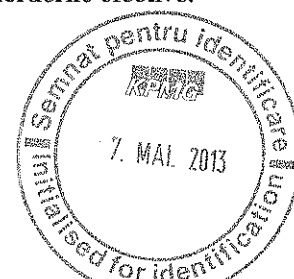
În procesul de aplicare a politicilor contabile ale Băncii, conducerea a utilizat judecăți și a efectuat estimări în ceea ce privește determinarea valorilor recunoscute în situațiile financiare. Cele mai semnificative judecăți și estimări utilizate de către conducere sunt după cum urmează:

**i) Pierderi din deprecieri ale creditelor și avansurilor**

Banca își analizează creditele și avansurile la fiecare dată de raportare pentru a evalua dacă trebuie înregistrat în contul de profit și pierdere un provizion pentru depreciere. Mai exact, judecățile conducerii sunt necesare pentru a se estima valoarea și scadențarul fluxurilor de trezorerie viitoare pentru a se determina valoarea necesară a provizionului. Astfel de estimări se bazează pe ipoteze despre un număr de factori, iar rezultate reale pot fi diferite, având ca rezultat modificări viitoare ale provizionului.

Pe lângă provizioanele specifice create pentru credite și avansuri evaluate în mod individual, Banca mai calculează și un provizion colectiv pentru depreciere împotriva expunerilor care, deși nu sunt identificate în mod special ca necesitând un provizion specific, au un risc de nerambursare mai mare decât atunci când au fost acordate inițial. Metodologia dezvoltată pe plan intern utilizată pentru a determina provizionul se bazează pe experiența pierderilor istorice din credite cu caracteristici similare de risc de credit.

Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea atât a valorii, cât și a scadențarului fluxurilor viitoare de trezorerie și a ratelor pierderilor istorice în scopul evaluării colective a creditelor sunt analizate periodic pentru a reduce orice diferențe între estimările pierderilor și pierderile efective.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

3 REZUMAT PRIVIND PRINCIPALELE POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

ii) Stabilirea valorilor juste

Banca cuantifică valorile juste utilizând următoarea ierarhie de metode:

1. Prețul de piață cotate pe o piață activă pentru un instrument identic.
2. Tehnici de evaluare bazate pe date de intrare observabile. Această categorie include instrumente evaluate utilizând: prețuri de piață cotate pe o piață activă pentru instrumente similare; prețuri cotate pentru instrumente similare pe piețe considerate mai puțin active sau alte tehnici de evaluare unde toate date de intrare semnificative sunt observabile direct sau indirect din datele de piață.
3. Tehnici de evaluare care utilizează date de intrare neobservabile semnificative. Această categorie include toate instrumentele unde tehnica de evaluare include date de intrare care nu se bazează pe date observabile și date de intrare neobservabile, care ar putea avea un efect semnificativ asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care sunt evaluate pe baza prețurilor cotate pentru instrumente similare, în cazul cărora sunt necesare ajustări sau ipoteze neobservabile pentru a reflecta diferențele dintre instrumente.

Valorile juste ale activelor financiare și ale pasivelor financiare care sunt tranzacționate pe piețe active se bazează pe prețuri de piață cotate sau pe prețurile oferite de dealeri. Pentru toate celelalte instrumente financiare Banca determină valorile juste utilizând tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare includ valoarea actuală netă și modelele de flux de numerar actualizat, precum și comparația cu instrumente similare pentru care există prețuri de piață observabile. Ipotezele și datele de intrare utilizate în cadrul tehnicilor de evaluare includ ratele dobânzilor de referință și marjele de credit utilizate în estimarea ratelor de actualizare, prețurile obligațiunilor și capitalului social și ratele de schimb valutar. Obiectivul tehnicilor de evaluare este de a ajunge la o determinare a valorii juste care reflectă prețul instrumentului financiar la data raportării, care ar fi fost determinat de participanții la piață care acționează conform condițiilor pieței.

Banca nu deține instrumente financiare reflectate la valoarea justă la 31 decembrie 2012.

Pentru estimarea valorii juste a activelor și pasivelor financiare reflectate la cost amortizat în situația poziției financiare și prezentate la valoarea justă în nota 30, Banca utilizează tehnici de evaluare bazate pe date de intrare observabile.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

4 MANAGEMENTUL RISCULUI

4.1 Introducere și privire de ansamblu

Această notă detaliază expunerea Băncii la riscuri și descrie metodele utilizate de conducere pentru controlul acestora. Cele mai importante tipuri de risc la care este expusă Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață (riscul valutar și riscul de preț), riscul ratei dobânzii și riscul reputațional.

Banca își desfășoară întreaga activitate pe principiul guvernancei corporative. Consiliul de Administrație și conducerea executivă sunt structuri independente și separate.

Consiliul de Administrație deține responsabilitatea generală pentru stabilirea și supravegherea cadrului de administrare a riscului al Băncii. Sunt stabilite responsabilități specifice pentru administrarea riscurilor semnificative la nivelul conducerii executive a Băncii, pentru Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor (ALCO) și Comitetul pentru Administrarea Riscurilor. Banca dispune de structuri interne dedicate administrării, monitorizării și controlului riscurilor.

Domeniul Riscului și Controlului include Departamentul de Administrare a Riscurilor, Departamentul pentru Riscul de Credit, Departamentul de analiză Credite, Departamentul pentru Control Intern și Conformitate, și Securitatea Datelor. Activitățile legate de cunoașterea clienților și prevenirea spălării banilor sunt în responsabilitatea Departamentului Conformitate.

Consiliul a înființat Comitetul de Administrare a Riscurilor, care este responsabil pentru elaborarea și monitorizarea politicilor de administrare a riscurilor Băncii în domeniile specifice și Comitetul de Credite, responsabil pentru politica privind riscul de credit și avizarea tranzacțiilor de creditare în limita competențelor.

Politicile privind administrarea riscurilor Băncii sunt elaborate cu scopul identificării și analizării riscurilor cu care se confruntă Banca, stabilirii de limite de risc și modalități de control ale acestora și al monitorizării riscurilor și respectării limitelor. Politicile și sistemele de administrare a riscurilor sunt revizuite periodic pentru a reflecta schimbarea condițiilor de piață, a produselor și serviciilor oferite. Banca, prin standardele și procedurile sale de instruire și management, vizează crearea unui mediu de control disciplinat și constructiv, în care toți angajații își înțeleg rolurile și obligațiile.

Sistemul de control intern al Băncii este organizat la toate nivelurile băncii astfel încât să acționeze ca un sistem de semnale de avertizare din timp.

Comitetul de Audit a Băncii este responsabil pentru monitorizarea respectării politicilor și procedurilor Băncii de administrare a riscurilor și pentru analizarea adecvării cadrului de administrare a riscurilor în relație cu riscurile cu care se confruntă Banca. Comitetul de Audit a Băncii este asistat în îndeplinirea acestor funcțiuni de către Auditul Intern. Auditul Intern întreprinde analize periodice și ad-hoc ale mecanismelor de control și ale procedurilor de administrare a riscurilor, ale căror rezultate sunt raportate Comisiei de Audit.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

4.2 Riscul de credit

Cadrul de administrare al riscului de credit include Strategia/Politica cu privire la Administrarea riscului de credit, care este revizuită anual, precum și procedurile și normele interne specifice privind activitatea de creditare. Obiectivul Strategiei cu privire la administrarea riscului de credit este acela de maximizare a raportului profit/risc în condiții de alocare optimă a capitalului, în corelație cu natura, dimensiunea și complexitatea activității desfășurate. Procesul de administrare a riscului de credit a asigurat faptul că nivelul provizioanelor pentru depreciere constituite este suficient pentru acoperirea pierderilor înregistrate și că partea din capital alocată pentru riscul de credit este suficientă pentru acoperirea pierderilor neașteptate. Riscul de credit este identificat, evaluat, monitorizat și gestionat de bancă atât la nivel individual, pentru fiecare facilitate de credit, cât și la nivel global, pentru întregul portofoliu.

Sursele de risc de credit sunt reprezentate de orice activitate care implică un risc de contrapartidă. Prin urmare, riscul de credit este evaluat, gestionat și monitorizat diferit, conform naturii contrapartidei la care este expusă:

- Clienți nebancari;
- Bănci și instituții financiare nebancare.

Contrapartidele pe care Banca le consideră eligibile sunt evaluate și clasificate în funcție de categorii de scoring/rating diferențiate conform statutului acestora, datorită caracteristicilor specifice ale activității și surselor de rambursare:

- Cu privire la evaluarea capacității de plată a clienților / clienților potențiali, Banca utilizează un sistem de rating, bazat atât pe date cantitative (de exemplu, informații financiare și modele statistice), cât și pe indicatori calitativi (de exemplu, calitatea conducerii, poziția pe piață a clienților / clienților potențiali). Pe această bază, clientul / clientul potențial va fi clasificat într-una din cele 5 clase de risc (de la A la E – A este cea mai scăzută clasă de risc – sistemul de rating este aprobat de BNR ca parte a metodologiei de provizionare a Băncii și este utilizat în procesul de estimare a provizioanelor în scopuri statutare și IFRS – a se vedea și Nota 3 pentru detalii privind utilizarea sa în scopuri de provizionare IFRS);
- În ceea ce privește activitatea de acordare:
  - Pentru a reduce acest risc, există proceduri pentru selectarea clienților înainte de acordarea de credite și pentru monitorizarea capacității acestora de a rambursa principalul și dobânda pe durata creditelor și stabilirea de limite de expunere.
  - Banca dispune de o structură de autorizare pentru aprobarea și reînnoirea facilităților de credit;
  - Este constituit un sistem de analiză internă a creditelor. Sfera de aplicare a examinării ciclului de analiză a creditelor este aceea de a evalua corespunzător calitatea portofoliului de credite al unității creditoare, administrarea acestuia și respectarea Politicilor de creditare;





## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

În scopul monitorizării riscului de credit și a provizionării pentru depreciere, Banca divizează portofoliul în următoarele categorii interne: analizate individual și analizate colectiv (pentru detalii suplimentare, a se vedea prezentările de informații privind metodologia de provizionare).

Expunerea Băncii la riscul de credit divizat în funcție de performanțele financiare ale clienților la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 este prezentată mai jos.

<i>Performanță financiară</i>	31 decembrie 2012		31 decembrie 2011	
	<u>Valoarea brută</u>	<u>Provizion de depreciere</u>	Valoarea brută	Provizion de depreciere
<i>Analizate individual</i>				
A	31.226	21.361	16.112	3.041
B	28.895	13.224	51.023	8.993
C	111.520	70.830	53.488	22.555
D	122.235	73.646	97.298	49.597
E	326.066	203.105	267.614	106.536
<i>Analizate colectiv</i>				
A	208.310	3.137	224.186	1.779
B	110.262	3.275	135.327	3.176
C	61.764	2.400	74.772	3.058
D	26.625	1.199	90.085	1.759
E	42.899	6.613	106.757	7.661
<b>Total valoare contabilă brută</b>	<b>1.069.802</b>	<b>398.789</b>	<b>1.116.662</b>	<b>208.155</b>
Comision neamortizat	(2.106)	-	(3.472)	-
<b>Total valoare contabilă netă</b>	<b>668.9066</b>	<b>-</b>	<b>905.035</b>	<b>-</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Dintr-o perspectivă de depreciere, structura portofoliului Băncii la 31 decembrie 2012 este prezentată mai jos.

	<u>Expunere brută</u>	<u>Provizioane</u>
Fără scadență depășită, nedepreciate	224.391	1.145
Cu scadență depășită, nedepreciate	153.908	22.692
Depreciate, din care:	691.503	374.953
- semnificative individual	589.192	363.241
- evaluate colectiv	102.311	11.712
Comisioane neamortizate	-2.106	0
<b>Total</b>	<b><u>1.067.696</u></b>	<b><u>398.789</u></b>

Dintr-o perspectivă de depreciere, structura portofoliului Băncii la 31 decembrie 2011 este prezentată mai jos.

	<u>Expunere brută</u>	<u>Provizioane</u>
Fără scadență depășită, nedepreciate	398.192	3.615
Cu scadență depășită, nedepreciate	250.272	8.262
Depreciate, din care:	468.198	196.278
- semnificative individual	436.224	188.853
- evaluate colectiv	31.974	7.425
Comisioane neamortizate	-3.472	-
<b>Total</b>	<b><u>1.113.190</u></b>	<b><u>208.155</u></b>



ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

4.2.1 Credite și avansuri fără scadență depășită, nedepreciate

Structura expunerii fără scadență depășită, nedepreciată pe tipuri de credite și performanță financiară a clienților la 31 decembrie 2012 este prezentată în tabelul de mai jos.

Fără scadență depășită, nedepreciate

Clasă	Card de credit	Credite de consum			Credite de ipotecare		Credite Descoperi		Retail		Societăți		
		credite	consum	de	ipotecare	ri de cont	Alte credite	Credite pentru investiții	Capital circulant	Investiții imobiliare	revolving	Linii	Total
Clasa A	1.465	51.904	17.102	1.614	722	31.317	2.270	0	31.614	138.008			
Clasa B	326	12.929	3.563	198	2.432	2.664	0	768	30.451	53.332			
Clasa C	59	2.873	2.525	63	125	6.994	0	0	10.553	23.192			
Clasa D	19	39	0	0	62	270	26	0	1.581	1.997			
Clasa E	18	27	0	4	271	1.079	1.137	0	4.251	6.787			
<b>Total</b>	<b>1.886</b>	<b>67.771</b>	<b>23.189</b>	<b>1.879</b>	<b>3.613</b>	<b>42.324</b>	<b>3.434</b>	<b>768</b>	<b>78.450</b>	<b>223.315</b>			

\* reprezentate în principal de credite cu garanții sub formă de disponibilități

\*\* reprezentate în principal de credite acordate dezvoltatorilor imobiliari care, deși au dificultăți privind profitabilitatea și fluxul de numerar (reflectate în performanțele financiare), se crede că sunt capabili să finalizeze proiectele de investiții și să ramburseze creditele și, de asemenea, s-a dovedit că au active ipotecate în favoarea Băncii cu o valoare semnificativ mai ridicată decât valoarea expunerii



ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCIȚIUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

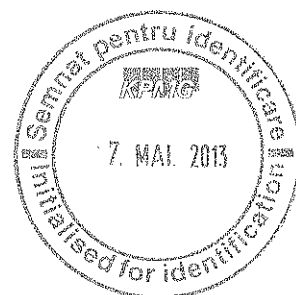
Structura expunerii fără scadență depășită, nedepreciată pe tipuri de credite și performanță financiară a clienților la 31 decembrie 2011 este prezentată în tabelul de mai jos.

Fără scadență depășită, nedepreciate

Clasă	Card de credit	Retail				Credite pentru investiții			Capital circulant		Investiții imobiliare		Societăți		Total
		Credite de consum	ipotecare	Credite Descoperi ri de cont	Alte credite	investiții	investiții	investiții	investiții	investiții	investiții	investiții	investiții	investiții	
Clasa A	1.831	79.188	24.988	1.697	1.023	37.489	5.065	-	24.257	175.538					
Clasa B	382	16.936	5.522	191	18.611	12.646	10.948	-	22.207	87.443					
Clasa C	112	4.403	2.368	51	-	10.814	648	-	7.896	26.292					
Clasa D	-	425	-	-	19.788	18.448	596	7.133	6.871	53.261					
Clasa E	-	25.767*	-	5	36	28.243**	75	-	1.532	55.658					
<b>Total</b>	<b>2.325</b>	<b>126.719</b>	<b>32.878</b>	<b>1.944</b>	<b>39.458</b>	<b>107.640</b>	<b>17.332</b>	<b>7.133</b>	<b>62.763</b>	<b>398.192</b>					

\* reprezentate în principal de credite cu garanții sub formă de disponibilități

\*\* reprezentate în principal de credite acordate dezvoltatorilor imobiliari care, deși au dificultăți privind profitabilitatea și fluxul de numerar (reflectate în performanțele financiare), se crede că sunt capabili să finalizeze proiectele de investiții și să ramburseze creditele și, de asemenea, s-a dovedit că au active ipotecate în favoarea Băncii cu o valoare semnificativ mai ridicată decât valoarea expunerii



ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

4.2.2 Cu scadență depășită, nedepreciate

Divizarea creditelor cu scadență depășită, nedepreciate pe categorii de zile de scadență depășită pentru fiecare tip de împrumut, cu valoarea justă corespunzătoare a garanțiilor la 31 decembrie 2012, este prezentată în tabelul de mai jos.

Clasă	Retail				Societăți					
	Card de credit	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite Descoperiri de cont	Alte credite	Credite pentru investiții	Capital circulant	Investiții imobiliare	Linii revolving	Total
0-15 zile	0	8,127	2,116	0	248	3,941	547	2,777	256	18,010
16-30 zile	53	2,534	1,628	0	1	0	152	0	54	4,421
31-60 zile	75	5,045	1,176	49	11,754	3,981	677	0	10,276	33,034
61-90 zile	26	8,245	1,510	25	3,262	27,623	1,367	18,033	37,999	98,091
Total	154	23,951	6,430	75	15,265	35,545	2,743	20,810	48,585	153,556

Valoarea justă a garanției

358	39,829	7,359	77	33,907	61,163	4,170	21,126	72,382	240,370
-----	--------	-------	----	--------	--------	-------	--------	--------	---------



ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Divizarea creditelor cu scadență depășită, nedepreciate pe categorii de zile de scadență depășită pentru fiecare tip de împrumut, cu valoarea justă corespunzătoare a garanțiilor la 31 decembrie 2011, este prezentată în tabelul de mai jos.

Clasă	Retail				Societăți			Total		
	Card de credit	Credite de consum	Credite de ipotecare	Credite Descoperiri de cont	Alte credite	Credite pentru investiții	Capital circulant		Investiții imobiliare	Linii revolving
0-15 zile	0	4.767	1.142	156	7.768	30.029	2.253	18.617	78.656	143.388
16-30 zile	108	3.215	751	0	0	518	385	8.521	631	14.130
31-60 zile	20	2.798	1.530	0	7.135	6.047	1.567	0	24.491	43.588
61-90 zile	63	10.443	1.452	20	4.175	8.819	1.917	0	22.277	49.166
Total	191	21.223	4.875	176	19.078	45.413	6.123	27.138	126.055	250.272

Valoarea justă a garanției	-	34.205	6.097	-	46.162	85.412	12.894	37.197	334.166	556.133
----------------------------	---	--------	-------	---	--------	--------	--------	--------	---------	---------



ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

4.2.3 Depreciate

Structura creditelor depreciate la 31 decembrie 2012 pe tipuri de credite, împreună cu provizioanele aferente și valoarea justă a garanțiilor, este prezentată mai jos.

	Retail			Societăți			Total
	Credite de consum	Credite ipotecare	Alte credite	Credite pentru investiții	Capital circulant	Investiții imobiliare	
Expunere	23.636	6.884	106.201	180.461	23.405	151.512	198.727
Provizion	11.265	2.894	63.753	101.063	14.335	86.533	95.109
Garanție	20.236	5.825	96.960	151.483	18.697	101.213	267.282

Garanțiile pentru care valoarea justă este prezentată în tabelul de mai sus au fost incluse în estimarea provizioanelor, conform metodologiei descrise în Nota 3.3.7.

Structura creditelor depreciate la 31 decembrie 2011 pe tipuri de credite, împreună cu provizioanele aferente și valoarea justă a garanțiilor, este prezentată mai jos

	Retail			Societăți			Total
	Credite de consum	Credite ipotecare	Alte credite	Credite pentru investiții	Capital circulant	Investiții imobiliare	
Expunere	10.723	1.718	61.259	119.480	27.622	126.244	89.178
Provizion	3.711	1.276	30.446	60.219	13.536	55.445	24.220
Garanție	8.479	1.534	65.455	122.247	33.291	134.056	122.999



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 4.2.4 Credite restructurate în 2012

În cursul anului 2012, pentru a sprijini operațiunile clienților săi într-o piață cu lichiditate scăzută, Banca a renegociat și restructurat o valoare semnificativă a expunerii sale față de clienți. Divizarea expunerii restructurate în 2012 dintr-o perspectivă de depreciere, împreună cu provizioanele aferente și valoarea justă a garanțiilor la 31 decembrie 2012, este prezentată mai jos.

	Depreciate	Fără scadență depășită, nedepreciate	Cu scadență depășită, nedepreciate	Total
Expunere	538,415	4,094	50,824	593,333
Provizion	278,010	143	3,898	282,051
Garanție	527,384	13,902	71,239	612,525

Expunerea creditelor restructurate la 31 Decembrie 2011

	Depreciate	Fără scadență depășită, nedepreciate	Cu scadență depășită, nedepreciate	Total
Expunere	342.892	88.810	48.452	480.154
Provizion	125.603	930	1.557	128.090
Garanție	427.447	168.383	160.575	756.405

#### 4.2.5 Expuneri provenind din creanțe asupra instituțiilor de credit, instrumente financiare deținute până la maturitate și instrumente financiare disponibile pentru vânzare

Expunerile provenind din creanțe asupra instituțiilor de credit, instrumente financiare deținute până la maturitate și instrumente financiare disponibile pentru vânzare au fost clasificate de către Bancă în categoria „Fără scadență depășită, nedepreciate”.

Din total creanțe asupra instituțiilor de credit în sumă de 102.215 mii RON la 31 decembrie 2012, expunerea cea mai semnificativă este reprezentată de depozitele la vedere în sumă de 97.441 mii RON, constituite cu Piraeus Bank Romania S.A.

Instrumentele financiare deținute până la maturitate sunt reprezentate, în totalitate, de titluri de stat emise de către Guvernul României.





NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

4.2.6 Concentrări de risc de credit

Concentrările de risc de credit care rezultă din instrumente financiare există pentru bănci, clienți sau parteneri contractuali când au caracteristici economice similare care ar determina ca măsura în care sunt capabili să îndeplinească obligațiile contractuale să fie afectată similar de modificări ale mediului economic sau ale altor condiții. Concentrațiile majore de risc de credit rezultă din partea partenerilor contractuali și per sector economic în relație cu creditele și avansurile acordate clienților de către Bancă.

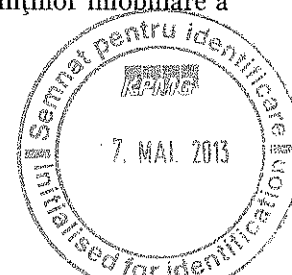
4.2.7 Expunerea maximă la riscul de credit

Expunerea maximă la riscul de credit care ar fi recunoscute la data bilanțului dacă partenerii contractuali nu își îndeplinesc obligațiile contractuale și fără a lua în considerare nicio garanție colaterală sau titlu de valoare este estimată a fi de 1.435.513 mii RON (31 decembrie 2011: 1.641.318 mii RON), care include expunerea brută din conturi curente la Banca Națională a României, creanțe asupra instituțiilor de credit, credite și avansuri acordate clienților, angajamentele extrabilanțiere și instrumente financiare. Prin urmare, expunerea maximă la riscul de credit depășește semnificativ provizioanele pentru pierderi din depreciere. Expunerea maximă de credit a angajamentelor (scrisori de garanție și angajamente de credit netrase este 27.830 mii RON (2011: 73.722 mii RON). Expunerea maximă de credit pentru toate celelalte elemente bilanțiere este egală cu valorile contabile din bilanț, mai puțin provizionul de risc de credit.

4.2.8 Transferul portofoliilor de credite

În vederea gestionării riscului de credit, Banca a transferat în 2011 mai multe expuneri aferente clienților cu credite depreciate unor societăți nou înființate, care au cumpărat aceste expuneri la valoarea nominală, utilizând în acest scop credite acordate de către bancă. Societățile au fost înființate în 2011 cu scopul specific de a gestiona executarea creditelor și reluarea în posesie a garanțiilor legate de expunerile de mai sus. În 2012, unele din aceste expuneri au fost reluate în posesie și transferate în proprietatea Băncii și, în consecință, în bilanțul Băncii. Valoarea totală a acordurilor de cesiune de creanțe (respectiv, valoarea expunerilor transferate) convenite de bancă a fost de 118,5 milioane RON (nu include 48 milioane RON care au fost inițial transferate acestor entități cu scop special, dar unde contractele de cesiune au fost ulterior anulate). La 31 decembrie 2012 valoarea activelor reluate în posesie (garanții) a fost de 67 milioane RON (2011: 34,9 milioane RON).

Banca, deși a finanțat în întregime aceste transferuri, nu a consolidat respectivele societăți în bilanț, efectul fiind considerat neglijabil pentru situațiile financiare. Evaluarea creanțelor de la entități cu scop special se bazează în întregime pe evaluarea garanțiilor imobiliare a creditelor depreciate transferate la ele.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2012 expunerea Băncii față de creditele acordate societăților care gestionează procesul de reluare în posesie s-a ridicat la circa 65,8 milioane RON (2011: 96,6 milioane RON), din care 24 milioane RON (2011: 57,9 milioane RON) au fost transferate la ATE Bank Grecia într-un schimb de portofolii – ATE Bank România a primit un portofoliu de credite persoane fizice în schimbul unui portofoliu de expuneri asupra societăților transferate la ATE Bank Grecia, transferurile fiind operate la valoarea nominală).

## 4.2.9 Garanții

Banca deține garanții colaterale pentru creditele și avansurile acordate clienților sub forma ipotecilor asupra imobilelor, a altor garanții reale asupra activelor și a garanțiilor.

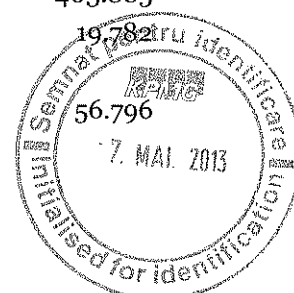
În general nu sunt deținute garanții colaterale pentru creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit.

Valoarea și tipul garanției solicitate depinde de evaluarea de risc de credit a partenerului contractual. Sunt implementate orientări cu privire la acceptabilitatea tipurilor de garanție și parametrii de evaluare. Tipurile principale de garanții obținute sunt următoarele: depozite de disponibil, proprietăți imobiliare, stocuri, creanțe comerciale și echipamente.

Conducerea monitorizează valoarea de piață a garanției colaterale, solicită garanții colaterale suplimentare în conformitate cu contractul de bază și monitorizează valoarea de piață obținută în timpul analizei sale privind adecvarea provizionului pentru pierderi din depreciere. Politica Băncii este de a ceda proprietățile preluate în posesie în manieră cronologică. Rezultatele sunt utilizate pentru a reduce sau rambursa creanța restantă. În general, Banca nu ocupă proprietățile preluate în posesie în scopuri de afaceri.

Mai jos este prezentată o estimare a garanțiilor colaterale și a altor angajamente de garantare deținute pentru credite și avansuri acordate clienților:

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
	(mii RON)	(mii RON)
<b>Analizate individual</b>		
Garanție sub formă de disponibil	54	107
Garanții emise de Fondul Național de		
Garantare a Creditelor	-	7.488
Credite ipotecare	613.196	403.885
Gajuri	61.618	19.782
Scrisori de garanție		56.796
Altele	15.419	



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

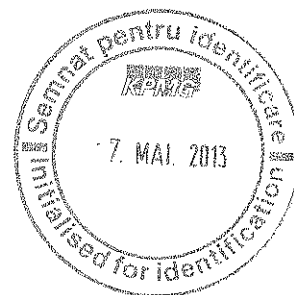
(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

<i>Analizate colectiv</i>		-
Garanție sub formă de disponibil	35.470	31.218
Garanții emise de Fondul Național de		
Garantare a Creditelor	489	5.701
Credite ipotecare	566.434	1.030.433
Gajuri	75.589	95.285
Altele	50.238	251.728
<b>Total garanții colaterale pentru</b>		
<b>credite și avansuri către clienți</b>	<b>1.418.506</b>	<b>1.902.423</b>

Divizarea **exunerii brute** și a garanțiilor în baza gradului de garantare pentru sfârșitul anului 2012 este prezentată mai jos.

<u>Tip de credit</u>	<u>Activ supragaranțat</u>		<u>Activ subgaranțat</u>	
	<u>Expunere</u>	<u>Garanție</u>	<u>Expunere</u>	<u>Garanție</u>
Alte credite	7.290	46.150	117.728	167.353
Card de credit	1.967	5.111	101	163
Credite de consum	80.924	85.963	34.433	9.675
Credite ipotecare	25.252	11.119	11.252	2.423
Credite pentru investiții	94.356	145.775	163.974	124.448
Capital circulant	6.959	54.619	22.623	96.040
Investiții imobiliare	28.787	22.020	144.303	130.951
Linii revolving	102.211	202.868	223.550	311.138
Descoperiri de cont	1.067	1.857	919	834
<b>Total</b>	<b>348.813</b>	<b>575.482</b>	<b>718.883</b>	<b>843.024</b>



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

4.2.10 Garanții reluate în posesie

La 31 decembrie 2012, Banca are în proprietate active prin preluarea posesiei asupra garanției deținute și reprezentate de proprietăți rezidențiale și nerezidențiale, cu o valoare contabilă de 131 milioane RON (2011: 68 milioane RON). Proprietățile reluate în posesie sunt vândute sau închiriate imediat ce este posibil. Proprietățile reluate în posesie sunt clasificate în situația poziției financiare fie la alte active, fie la investiții imobiliare, în funcție de planurile conducerii de a dispune de respectivele active. Valoarea provizionului pentru deprecierea activelor reprezentand proprietățile reluate în posesie a fost la sfârșitul anului de 58.2 milioane RON.

4.3 Riscul de rată a dobânzii

Banca suportă riscuri de rată a dobânzii în principal sub formă de expunere la modificări nefavorabile ale ratelor dobânzii pe piață în măsura în care activele generatoare de dobândă și pasivele generatoare de dobândă ajung la scadență sau își schimbă valoarea la diferite momente sau cu diferite valori.

Activitățile de management al riscurilor pentru active și pasive se desfășoară în contextul sensibilității Băncii la modificările de rată a dobânzii. În general, Banca este ușor sensibilă în legătură cu pasivul, deoarece activele sale generatoare de dobândă au o durată mai mare și își schimbă valoarea mai puțin frecvent decât pasivele purtătoare de dobândă. Acest lucru înseamnă că în mediile cu scădere de rată a dobânzii, marjele câștigate se modifică pe măsură ce pasivele își modifică valoarea. Cu toate acestea, efectul real va depinde de un număr de factori, inclusiv măsura în care se fac rambursări mai devreme sau mai târziu decât datele contractuale și variațiile sensibilității la rata dobânzii în cadrul perioadelor de modificare a valorii și în funcție de valute.

Banca încearcă să păstreze o poziție favorabilă netă pentru instrumentele financiare purtătoare de dobândă.

Poziția gapului de rată a dobânzii pe baza modelului de repricing la 31 decembrie 2012 este următoarea:



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

	Mai puțin de 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 și 5 ani	Mai mult de 5 ani	Fără scadență fixă	Total
<b>Active financiare</b>	<b>652.708</b>	<b>95.210</b>	<b>200.235</b>	<b>55.184</b>	<b>22.316</b>	<b>1.022.953</b>
Numerar și echivalente de numerar	88.950	-	-	-	21.911	110.861
Creanțe asupra instituțiilor de credit	97.441	-	-	-	-	97.441
Instrumente financiare	-	45.233	100.107	-	405	145.745
Credite și avansuri acordate clienților	466.317	47.277	100.128	55.184	-	668.906
<b>Pasive financiare</b>	<b>654.377</b>	<b>754.506</b>	<b>40.538</b>	-	-	<b>1.449.421</b>
Depozite de la bănci	415.834	-	-	-	-	415.834
Împrumuturi de la instituțiile de credit și alte instituții financiare și datorii subordonate	-	662.218	-	-	-	662.218
Depozite de la clienți	238.543	92.288	40.538	-	-	371.369
<b>Poziția gapului de rată a dobânzii</b>	<b>(1.669)</b>	<b>(659.296)</b>	<b>189.697</b>	<b>55.184</b>	<b>22.316</b>	<b>(426.468)</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Poziția gapului de rată a dobânzii pe baza modelului de repricing la 31 decembrie 2011 este următoarea:

	Mai puțin de 3 luni	Între 3 luni și 1 an	Între 1 și 5 ani	Mai mult de 5 ani	Fără scadență fixă	Total
<b>Active financiare</b>	876.242	332.937	233.905	69.843	-	1.512.927
Disponibilități bănești și elemente asimilate	262.432	-	-	-	-	262.432
Creanțe asupra instituțiilor de credit	11.670	-	-	-	-	11.670
Instrumente financiare Credite și avansuri acordate clienților	40.001	40.001	94.739	-	-	174.741
	562.138	292.936	139.166	69.843	-	1.064.083
<b>Pasive financiare</b>	862.605	567.453	38.353	36	-	1.468.447
Depozite de la bănci	491.582	-	-	-	-	491.582
Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare	38.055	357.301	-	-	-	395.356
Depozite de la clienți	332.968	210.152	38.353	36	-	581.509
<b>Poziția gapului de rată a dobânzii</b>	13.637	(234.516)	195.552	69.807	-	44.480

Ratele de dobândă legate de moneda internă și valutele principale la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 au fost după cum urmează:

Valute	Rata dobânzii	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Leu (RON)	Robor 3 luni	6,14%	6,05%
EUR (EUR)	Euribor 3 luni	0,187%	1,36%
EUR (EUR)	Euribor 6 luni	0,320%	1,62%
Dolar SUA (USD)	Libor 3 luni	0,3600%	0,58%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,50825%	0,81%

Tabelul următor arată ratele medii de dobândă *per annum* obținute sau oferite de Bancă la 31 decembrie 2012 pentru activele și pasivele sale purtătoare de dobândă:



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

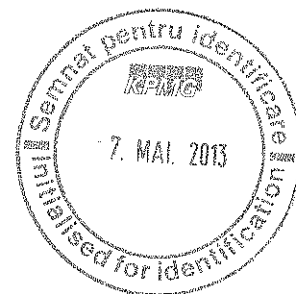
## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

	<u>RON</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
<b>Active</b>			
Conturi curente la Banca Națională a României	1,30%	0,50%	0,56%
Depozite la bănci	-	-	3,5%
Credite și avansuri acordate clienților	15,23%	11,50%	6,87%
<b>Pasive</b>			
Depozite de la bănci	6,75%	-	3,5%
Depozite de la clienți	6,89%	2,03%	4,62%

Tabelul următor arată ratele medii de dobândă *per annum* obținute sau oferite de Bancă la 31 decembrie 2011 pentru activele și pasivele sale purtătoare de dobândă:

	<u>RON</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>
<b>Active</b>			
Conturi curente la Banca Națională a României	1,48%	0,42%	0,75%
Depozite la bănci	4,76%	0,56%	2,93%
Credite și avansuri acordate clienților	13,18%	10,50%	9,13%
<b>Pasive</b>			
Depozite de la bănci	4,36%	-	1,04%
Depozite de la clienți	1,90%	0,35%	1,08%

Tabelul următor prezintă sensibilitatea la o schimbare posibilă rezonabilă a ratelor de dobândă asupra contului de profit și pierdere și capitalul propriu al Băncii. Sensibilitatea contului de profit și pierdere reprezintă efectul schimbărilor preconizate în contul de profit și pierdere în ceea ce privește profitul sau pierderea pentru exercițiul financiar următor pe baza ratei variabile a activelor și pasivelor financiare deținute la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Numai moneda internă RON'000	Scadență în 12 luni după 31 decembrie 2012		Scadență în 12 luni după 31 decembrie 2011	
	0-180 zile	180-365 zile	0-180 zile	180-365 zile
Active sensibile la rată	194.787	78.942	120.826	86.121
Pasive sensibile la rată	327.514	62.276	48.219	1.892
GAP	(132.727)	16.666	72.607	84.229
Schimbări preconizate ale ratelor	-1,00%	-1,50%	-1,00%	-1,50%
<b>Efectul asupra contului de profit și pierdere și capitalului propriu</b>	<b>1.327</b>	<b>(250)</b>	<b>-726</b>	<b>-1.263</b>
		<b>1.077</b>		<b>-1.990</b>

Valute	Scadență în 12 luni după 31 decembrie 2012		Scadență în 12 luni după 31 decembrie 2011	
	0-180 zile	180-365 zile	0-180 zile	180-365 zile
RON'000				
Active sensibile la rată	225.484	188.583	502.488	105.927
Pasive sensibile la rată	333.437	34.931	519.404	433.679
GAP	(107.952)	153.652	-16.916	-327.752
Schimbări preconizate ale ratelor	-1,00%	-1,50%	-1,00%	-1,50%
<b>Efectul asupra contului de profit și pierdere și capitalului propriu</b>	<b>1.080</b>	<b>(2.305)</b>	<b>169</b>	<b>4.916</b>
		<b>(1.225)</b>		<b>5.085</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCIȚIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

	Scadență în 12 luni după 31 decembrie 2012			Scadență în 12 luni după 31 decembrie 2011		
	0-180 zile	180-365 zile	Total	0-180 zile	180-365 zile	Total
<b>Total</b>						
<b>RON'000</b>						
Active sensibile la rată	420.272	267.525	687.796	623.314	192.048	815.362
Pasive sensibile la rată	660.951	97.207	758.158	567.623	435.571	1.003.194
GAP	(240.680)	170.318	(70.362)	55.691	-243.523	(187.832)
<i>Schimbări preconizate ale ratelor</i>	-1,00%	-1,50%		-1,00%	-1,50%	
<b>Efectul asupra contului de profit și pierdere și capitalului propriu</b>	<b>2.407</b>	<b>(2.555)</b>	<b>(148)</b>	<b>(557)</b>	<b>3.653</b>	<b>3.096</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 4.4 Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar prin intermediul tranzacțiilor în valută contra RON și prin deținerea de instrumente financiare exprimate în alte valute decât moneda funcțională. Există, de asemenea, un risc bilanțier ca pasivele monetare în valută să crească sau ca activele monetare nete în valută să scadă atunci când sunt transformate în RON ca rezultat al oscilațiilor valutare.

Valutele principale deținute de Bancă sunt EUR și USD. Banca își gestionează expunerile la oscilații ale cursurilor de schimb prin modificarea ponderii activelor și pasivelor sale.

Tabelul de mai jos arată măsura în care Banca a fost expusă riscului valutar la 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2012, în ceea ce privește activele și pasivele. Analiza este efectuată pentru o posibilă oscilație rezonabilă a cursului de schimb al valutei față de RON, cu toate celelalte variabile păstrate la un nivel constant. O valoare negativă în tabel reflectă o scădere potențială în contul de profit și pierdere, iar o valoare pozitivă reflectă o creștere potențială.

## 31 decembrie 2012

Valuta	Schimbare în % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut (RON'000)
EUR	+10	-23.837
EUR	-15	35.755
USD	+10	1
USD	-15	-2

## 31 decembrie 2011

Valuta	Schimbare în % a cursului valutei	Efect asupra profitului brut (RON'000)
EUR	+10	6.516
EUR	-15	-9.774
USD	+10	6
USD	-15	-9



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Pozițiile valutare deschise reprezintă o sursă de risc valutar.

Valorile activelor și pasivelor financiare deținute în RON și în valute la 31 decembrie 2012 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>RON</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
<b>Active</b>					
Disponibilități bănești și elemente asimilate	55.487	3.114	51.691	569	110.861
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	-	97.441	-	97.441
Credite și avansuri acordate clienților	210.256	1.115	457.535	-	668.906
Instrumente financiare	400	-	145.345	-	145.745
<b>Total active</b>	<u>266.143</u>	<u>4.229</u>	<u>752.012</u>	<u>569</u>	<u>1.022.953</u>
<b>Pasive</b>					
Depozite de la bănci	151.303	-	264.531	-	415.834
Depozite de la clienți	303.523	4.217	63.629	-	371.369
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	-	-	662.218	-	662.218
<b>Total pasive</b>	<u>454.826</u>	<u>4.217</u>	<u>990.378</u>	<u>-</u>	<u>1.449.421</u>
<b>Activ net</b>	<u>(188.683)</u>	<u>12</u>	<u>(238.366)</u>	<u>569</u>	<u>(426.468)</u>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Valorile activelor și pasivelor deținute în RON și în valute la 31 decembrie 2011 pot fi analizate după cum urmează:

	<u>RON</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>	<u>Total</u>
<b>Active</b>					
Disponibilități bănești și elemente asimilate	48.688	2.554	229.273	372	280.887
Creanțe asupra instituțiilor de credit	-	4.533	6.593	550	11.676
Credite și avansuri acordate clienților	227.865	990	676.180	-	905.035
Instrumente financiare	<u>84.437</u>	<u>-</u>	<u>97.470</u>	<u>-</u>	<u>181.907</u>
<b>Total active</b>	<u><u>360.990</u></u>	<u><u>8.077</u></u>	<u><u>1.009.516</u></u>	<u><u>922</u></u>	<u><u>1.379.505</u></u>
<b>Pasive</b>					
Depozite de la bănci	-	-	491.784	-	491.784
Depozite de la clienți	352.001	8.120	212.433	-	572.554
Împrumuturi de la bănci și alte instrumente financiare	<u>35.526</u>	<u>-</u>	<u>360.084</u>	<u>-</u>	<u>395.610</u>
<b>Total pasive</b>	<u><u>387.527</u></u>	<u><u>8.120</u></u>	<u><u>1.064.301</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>1.459.948</u></u>
<b>Activ net</b>	<u><u>(26.537)</u></u>	<u><u>(43)</u></u>	<u><u>(54.785)</u></u>	<u><u>922</u></u>	<u><u>(80.443)</u></u>

## 4.5 Riscul de lichiditate

## Expunerea la riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate apare în activitățile generale de finanțare ale Băncii și în gestionarea pozițiilor de activ. Include atât riscul de nu fi în măsură de a finanța activele la scadențele și ratele corespunzătoare, cât și riscul de a nu fi în măsură să lichideze un activ la un preț apropiat de valoarea sa justă și într-o perioadă de timp adecvată.

Una dintre măsurile utilizate pentru monitorizarea riscului este raportul dintre activele lichide nete și depozite de la clienți, calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Politica Băncii de gestionare a riscului de lichiditate este aceea de a păstra suficiente resurse lichide pentru îndeplinirea obligațiilor sale la scadență. Banca înregistrează un deficit semnificativ de lichiditate pe termen scurt (după cum se detaliază în tabelele de mai jos). Banca se bazează pe sprijinul Piraeus Bank Grecia și Piraeus Bank Romania pentru obținerea fondurilor necesare pentru îndeplinirea obligațiilor sale, deoarece acestea devin scadente în perioade cu deficit de fonduri lichide pentru îndeplinirea obligațiilor sale. A se vedea și Nota 2 și Nota 32 pentru informații suplimentare privind continuitatea activității Băncii și măsurile luate după data bilanțului pentru asigurarea lichidității.

Gestionarea lichidității pe termen scurt a Băncii se bazează pe prognoze zilnice ale necesarului de lichiditate pentru până la 5 zile. În plus, Banca efectuează teste de stres privind lichiditatea, care sunt analizate periodic de conducerea Băncii și a Grupului Piraeus Bank.

Activele și pasivele Băncii analizate pentru perioada rămasă de la data bilanțului până la data scadenței contractului au fost, la 31 decembrie 2012, următoarele:



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCICIUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4

## MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

	Până la 1 lună	Între 1 lună și între 3 luni		Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani		Peste 5 ani	Fără scadență fixă		Total
<b>Active</b>										
Disponibilități bănești și elemente asimilate	110.861									110.861
Creanțe asupra instituțiilor de credit	97.441			8.268	46.213		266.615			97.441
Credite și avansuri acordate clienților	195.776	152.035		45.233	100.107			405		668.907
Instrumente financiare				53.501	146.320		266.615	405		145.745
<b>Total active</b>	<b>404.078</b>	<b>152.035</b>		<b>53.501</b>	<b>146.320</b>		<b>266.615</b>	<b>405</b>		<b>1.022.953</b>
<b>Pasive</b>										
Depozite de la bănci	415.834									415.834
Depozite de la clienți	160.640	82.658		93.469	34.603					371.370
Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare	1.819			3.738			656.660			662.218
<b>Total pasive</b>	<b>578.293</b>	<b>82.658</b>		<b>97.207</b>	<b>34.603</b>		<b>656.660</b>			<b>1.449.422</b>
<b>Excedent / (deficit) la scadență</b>	<b>(174.215)</b>	<b>69.377</b>		<b>(43.706)</b>	<b>111.717</b>		<b>(390.045)</b>	<b>405</b>		<b>(426.468)</b>
<b>Excedent / (deficit) cumulat</b>	<b>(174.215)</b>	<b>(104.838)</b>		<b>(148.544)</b>	<b>(36.828)</b>		<b>(426.873)</b>			<b>-</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Activele și pasivele Băncii analizate pentru perioada rămasă de la data bilanțului până la data scadenței contractului au fost, la 31 decembrie 2011, următoarele:

Active	Până la o lună	Între 1 lună și		Între 3 luni și 1 an	Între 3 luni și 1 an	Între 1 an și 5 ani	Peste 5 ani	Fără scadență		Total
		între 1 lună și 3 luni	3 luni și 1 an					fixă	fixă	
Disponibilități bănești și elemente asimilate	280.877	-	-	-	-	-	-	-	-	280.877
Creanțe asupra instituțiilor de credit	11.676	-	-	-	-	-	-	-	-	11.676
Credite și avansuri acordate clienților	59.212	133.574	303.765	242.211	166.273	-	-	-	-	905.035
Instrumente financiare	-	42.172	42.172	97.112	-	-	-	451	-	181.907
<b>Total active</b>	<b>351.765</b>	<b>175.746</b>	<b>345.937</b>	<b>339.323</b>	<b>166.273</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	<b>1.379.495</b>
<b>Pasive</b>										
Depozite de la bănci	448.496	43.288	-	-	-	-	-	-	-	491.784
Depozite de la clienți	224.072	106.498	212.574	29.410	-	-	-	-	-	572.554
Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare	25.363	3278	2.830	354.576	9.563	-	-	-	-	395.610
<b>Total pasive</b>	<b>697.931</b>	<b>153.064</b>	<b>215.404</b>	<b>383.986</b>	<b>9.563</b>	<b>9.563</b>	<b>9.563</b>	<b>9.563</b>	<b>9.563</b>	<b>1.459.948</b>
<b>Excedent / (deficit) la scadență</b>	<b>(346.166)</b>	<b>22.682</b>	<b>130.533</b>	<b>(44.663)</b>	<b>156.710</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	<b>451</b>	<b>(80.453)</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos rezumă profilul scadențarului activelor și pasivelor financiare ale Băncii la 31 decembrie 2012 și 2011 pe baza obligațiilor contractuale de rambursare neactualizate. Rambursările care fac obiectul notificărilor sunt tratate ca și cum notificarea ar urma să fie trimisă imediat.

## 31 decembrie 2012

Descriere	Până la 1 lună	1 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	Peste 1 an	Total
Depozite de la bănci	416.061	-	-	-	-	416.061
Depozite de la clienți	2.445	22.458	90.996	107.719	757.751	981.369
Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare	613	6.555	1.346	2.693	860.046	871.253
Alte pasive	1.186	-	-	-	-	1.186
<b>Total</b>	<b>420.305</b>	<b>29.013</b>	<b>92.342</b>	<b>110.412</b>	<b>1.617.797</b>	<b>2.269.869</b>





ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON"000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

31 decembrie 2011

Descriere	Până la 1 lună	1 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	Peste 1 an	Total
Depozite de la bănci	468.006	45.167	-	-	-	513.173
Depozite de la clienți	238.099	113.165	225.881	31.251	-	608.396
Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare	508	3.431	16.084	383.234	10.009	413.266
Alte pasive	11.915	-	-	-	-	11.915
Total	718.528	161.763	241.965	414.485	10.009	1.546.750



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 4.6 e) Gestiunea capitalului

Obiectivele Băncii în privința gestionării capitalului, care este un concept mai larg decât "capitaluri proprii" în sensul situației poziției financiare, sunt:

- Respectarea cerințelor de capital stabilite de autoritatea de reglementare (respectiv BNR);
- Protejarea capacității Băncii de a continua pe principiul continuității activității; și
- Începerea construirii unei baze de capital care i-ar permite relansarea dezvoltării activității sale.

Adecvarea capitalului și utilizarea capitalului reglementat sunt monitorizate zilnic de conducerea Băncii, utilizând tehnici bazate pe recomandările elaborate și implementate de Banca Națională a României în scopuri de supraveghere. Informațiile necesare sunt transmise autorității lunar/trimestrial.

Gestiunea riscului de capital se efectuează prin monitorizarea ratei adecvării capitalului, calculată conform cerințelor BNR. Nivelul capitalului și rata adecvării capitalului sunt monitorizate lunar pentru a identifica orice deteriorare substanțială care determină necesitatea de a analiza portofoliul de expuneri și de a solicita, dacă este cazul, o mărire de capital. La 31 decembrie 2011, Banca nu a respectat toate cerințele de capital impuse din exterior, după cum se arată în tabelul de mai jos.

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Capital nivel 1</b>	-171.633	29.731
Total capitaluri proprii	-169.263	31.331
Mai puțin: Active necorporale	-2.370	-1.600
<b>Capital nivel 2</b>	283.436	29.731
<b>Capital reglementat</b>	111.803	59.461
<b>Active ponderate în funcție de risc</b>	1.041.941	1.215.971
<b>Rata de adecvare a capitalului</b>		
Capital reglementat / Active ponderate în funcție de risc	10,43%	4,89%
Capital nivel 1 / Active ponderate în funcție de risc	-16,47%	2,45%

Capitalul de nivel 1 și 2 se calculează în baza cerințelor de reglementare ale BNR. Rata minimă locală de adecvare a capitalului impusă de BNR este de 10%. Pentru detalii privind capitalul reglementat după data bilanțului, a se vedea Nota 32.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

4.7 Riscul fiscal

La 1 ianuarie 2007 România a devenit membru al Uniunii Europene și, prin urmare, trebuie să aplice normele detaliate și complexe care au la bază Tratatetele, Regulamentele și Directivele UE.

Interpretarea textului și procedurile de aplicare practică ale noilor reglementări fiscale ale UE pot fi variate și există riscul ca anumite tranzacții, de exemplu, să fie privite diferit de autoritățile fiscale, comparativ cu abordarea Băncii. Mai mult, recenta conversie la IFRS la băncilor din România a adus implicații fiscale suplimentare care nu sunt încă clarificate la nivel legislativ și pot genera riscuri fiscale. În plus, în cazul specific al Băncii, având în vedere planurile de divizare prezentate în nota 2.4, există riscul ca autoritățile fiscale să interpreze diferit fiscalizarea tranzacției.

Guvernul României are un număr de agenții care sunt autorizate să desfășoare audituri (controale) asupra societăților românești, precum și asupra societăților străine care își desfășoară activitatea în România. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale efectuate de autoritățile fiscale în multe țări, dar se pot extinde nu numai asupra unor probleme fiscale, ci și asupra altor aspecte legale și de reglementare de care poate fi interesată agenția în cauză. În plus, agențiile care desfășoară aceste controale par să fie obiectul unor proceduri de protecție semnificativ mai puține decât se obișnuiește în multe alte țări. Este probabil ca Banca să continue să facă obiectul controalelor din când în când, având în vedere că se emit noi legi și regulamente.

4.8 Mediul de afaceri

Sectorul financiar european a continuat să fie afectat de criza datoriilor suverane, declansată de un dezechilibru fiscal și de către datoriile publice semnificative ale catorva țări europene. Aceasta criza a datoriei suverane s-a deteriorat progresiv în mod special în Grecia (țara de rezidență a companiei mama).

La Summit-ul European din 26 Octombrie 2011, a fost agreat un nou cadru pentru reabilitarea economiei grecești, care renegocia termenii pentru participarea voluntară a sectorului privat la restructurarea datoriei publice grecești. Ca și rezultat, programul pentru înlocuirea obligațiilor guvernamentale grecești („OGG”) agreat la Summit-ul European din iulie 2011, nu a mai fost implementat.

Pe 21 februarie 2012, termenii cheie pentru implicarea sectorului privat (ISP) în restructurarea OGG-urilor au fost anunțati de către Republica Elena (“Republica”). Ca urmare a anunțului făcut, Republica a invitat detinatorii de obligațiuni, emise sau garantate de Republica, să își schimbe detinerile (vechile OGG-uri) cu titluri noi și să își înainteze aplicațiile în acest sens până la data de 8 martie 2012. Schimbul vechilor OGG-uri guvernate de legea grecească a fost finalizat pe 12 martie 2012, Grecia reușind să implementeze scaderea datoriei prin schimbarea celei mai mari părți a obligațiilor detinute de sectorul privat cu unele noi, la o valoare mai puțin decât jumătate din valoarea inițială.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Ulterior, pe 14 martie 2012, ministrii de finanțe ai națiunilor din zona euro au finalizat al doilea plan internațional de salvare al Greciei, în valoare de 130 miliarde euro. Acesta include transferul majorității datoriei publice din proprietatea sectorului privat în proprietatea sectorului public – partenerii Greciei din zona euro și Fondul Monetar Internațional. Creditele de salvare vor fi plătite în rate, iar fiecare tranșă de ajutor va fi condiționată de atingerea țintelor de către guvernul din Atena și finalizarea restructurării economiei grecești, inclusiv privatizarea activelor deținute de stat. În 2012, prelungirea perioadei alegerilor a întârziat reformele macro-structurale, privatizarea și reformele fiscale în Grecia. A fost nevoie de timp pentru repornirea reformelor și reînceperea dialogului cu autoritățile și partenerii europeni greci pentru a direcționa datoria pe o linie stabilă. Întârzierea a avut repercursiuni macroeconomice. Poziția fiscală continuă să se îmbunătățească, deși consumul intern a crescut. Modificările fiscale au fost prelungite pentru a fi implementate până în 2013. Țintele de privatizare de asemenea au fost amânate pentru a reflecta condițiile de piață scăzute și nevoia de a pregăti activele. Autoritățile au menționat modificarea măsurilor necesare pentru a închide decalajul fiscal în 2014. Ei au luat de asemenea măsuri pentru a liberaliza produsele și a micșora costurile non salariale astfel încât să ajute la reducerea somajului și încetinirea scaderii veniturilor reale. În sectorul financiar, procesul bancar de recapitalizare a avansat și supravegherea s-a întărit. Reforme instituționale fiscale și management-ul financiar de stat au fost puse în mișcare pentru întărirea administrației fiscale, deși sunt în urmă cu termenele. Înțelegerea dintre Grecia și partenerii europeni în Decembrie 2012 pentru a înlătura temerile privind sustenabilitatea datoriei a creat loc pentru guvern de a progresa cu reformele necesare pentru repornirea creșterii economice și încetinirea procesului de pierdere a locurilor de muncă și scăderea veniturilor. Partenerii europeni ai Greciei s-au înțeles să scadă dobânda la împrumutul acordat Greciei (de la 150 la 50 miliarde), să prelungească scadențele la toate împrumuturile și să transfere profiturile castigate de Banca Centrală Europeană din datoria greacă înapoi în Grecia.

Debitorii Băncii pot fi afectați de situațiile de lichiditate și solvabilitate reduse, care la rândul lor pot afecta capacitatea acestora de a rambursa creditele scadente. Condițiile de activitate în curs de deteriorare pentru clienți pot avea impact, de asemenea, asupra gestionării previziunilor fluxurilor de numerar și evaluării deprecierei activelor financiare și nefinanciare. În măsura în care există informații disponibile, conducerea a reflectat în cadrul evaluării deprecierei estimări revizuite ale fluxurilor de numerar viitoare preconizate.

Teama permanentă că asemenea condiții în continuă deteriorare ar putea contribui ulterior la o și mai mare retragere a încrederii a declanșat un efort coordonat al guvernelor și băncilor centrale de a adopta măsuri speciale care vizează contracararea unui cerc vicios de aversiune crescută față de risc și de susținere a restaurării funcționării normale a pieței.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Evaluarea de către conducere a impactului mediului actual asupra Băncii, precum și asupra societății-mamă, Piraeus Bank Grecia, este detaliată în nota privind principiul continuității activității.

Conducerea consideră că ia toate măsurile necesare pentru susținerea sustenabilității și dezvoltării activității Băncii în condițiile actuale prin:

- monitorizarea constantă a poziției lichidității sale și a supra-dependenței de fonduri specifice (în prezent, Banca depinde de lichiditatea furnizată de Piraeus Bank Grecia – a se vedea și prezentările de informații referitoare la riscul de lichiditate și nota privind principiul continuității activității);
- previzionarea pe termen scurt a poziției sale nete privind lichiditatea;
- examinarea termenilor și condițiilor acordurilor de finanțare și luarea în considerare a implicațiilor obligațiilor impuse și a riscurilor identificate, cum ar fi scadențele care se apropie sau implicațiile oricăror termeni sau convenții care se poate să fi fost încălcate sau pot fi încălcate în viitorul previzibil.

4.9 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierderi directe sau indirecte care rezultă dintr-o mare varietate de cauze asociate proceselor, personalului, tehnologiei și infrastructurii Băncii și din factori externi cum ar fi fraudă externă, dezastrele naturale și modificările mediilor economice. Riscurile operaționale pot apărea în cadrul tuturor operațiunilor Băncii și toate entitățile economice se confruntă cu ele.

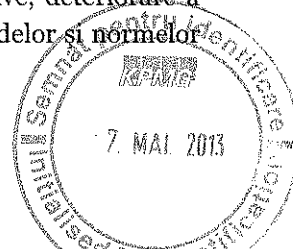
Riscul operațional include riscul legal, riscul de personal și riscul IT, dar exclude riscurile reputațional și strategic.

Strategia, Politica și Procedura privind administrarea riscului operațional sunt revizuite anual de Comitetul de Administrare a Riscurilor și aprobate de Consiliul de Administrație. Departamentul pentru Administrarea riscurilor este responsabil pentru supravegherea riscului operațional al Băncii.

Departamentul Juridic are responsabilități privind riscul legal, care apare ca rezultat al aplicării necorespunzătoare a dispozițiilor legale sau contractuale, ceea ce afectează negativ operațiunile sau situația Băncii.

Departamentul Conformitate are responsabilități legate de cunoașterea clienței și activitățile de prevenire a spălării banilor.

Departamentul Conformitate are responsabilități legate de riscul de conformitate, care cuprinde riscul de sancțiuni conform legislației în vigoare, pierderi financiare semnificative, deteriorare a reputației, care rezultă din încălcarea directivelor legislative, dispozițiilor standardelor și normelor auto-impuse interne, codului de conduită general al pieței.



#### 4 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

Structurile funcționale la nivelul centralei Băncii, care coordonează activitățile în domeniul administrării riscului IT sunt Serviciul IT&C și Departamentul de Securitate a Datelor.

Procesul administrării riscului operațional implică 4 etape ciclice (identificarea, evaluarea, monitorizarea și atenuarea/controlul) care sunt implementate corespunzător profilului de risc al Băncii, naturii și volumului activității sale, cerințelor legislative și schimbărilor care pot apărea în mediul economic, financiar, politic și legal.

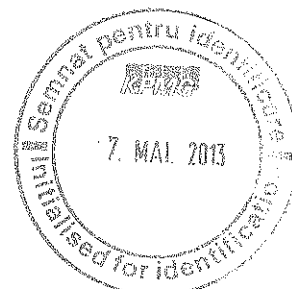
După cum sunt definite în Strategia și Politica privind administrarea riscului operațional, riscurile operaționale pot apărea în cadrul următoarelor 7 tipuri de evenimente: fraudă internă, fraudă externă, practici de angajare și siguranță la locul de muncă, practici legate de clienți, produse și activități, deteriorarea activelor fizice, întreruperile activității și disfuncționalitățile sistemelor, execuție, furnizare și managementul proceselor.

##### 4.10 Riscul reputațional

Riscul reputațional este riscul înregistrării de pierderi sau neobținerii profiturilor estimate, drept consecință a lipsei de încredere a publicului în integritatea Băncii.

Politica și Procedura privind administrarea riscului reputațional sunt revizuite anual de Comitetul de Administrare a Riscurilor și aprobate de Consiliul de Administrație. Departamentul pentru Administrarea riscurilor este responsabil pentru supravegherea riscului reputațional al Băncii.

Obiectivul final al administrării riscului reputațional este păstrarea unei imagini pozitive oneste a Băncii în legătură cu părțile interesate: clienți, bănci și instituții financiare, acționari, angajați, presă, organisme de supraveghere.



ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

5 VENIT NET DIN DOBÂNZI

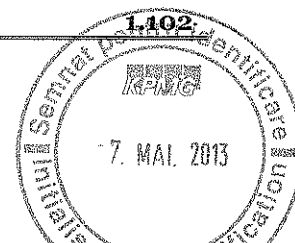
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Dobânzi și alte venituri similare</b>		
Conturi curente și depozite la bănci	4.131	2.199
Credite și avansuri acordate clienților	75.728	107.117
Venit net din instrumente deținute până la scadență	<u>7.356</u>	<u>9.171</u>
<b>Total dobânzi și alte venituri similare</b>	<b><u>87.215</u></b>	<b><u>118.487</u></b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare</b>		
Depozite de la bănci	25.405	20.637
Depozite de la clienți	32.127	37.840
Împrumuturi de la instituții financiare și alte împrumuturi	25.508	15.350
Leasing financiar (locatar)	<u>1.686</u>	<u>2.200</u>
<b>Total cheltuieli cu dobânzile și alte cheltuieli similare</b>	<b><u>84.726</u></b>	<b><u>76.027</u></b>
<b>Venituri NETE din dobânzi</b>	<b><u>2.489</u></b>	<b><u>42.460</u></b>

Venitul din dobanzi aferent creditelor depreciate in anul 2012 a fost de 21.667 mii RON (2011: 26.575 mii RON).

6 VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

Veniturile nete din speze și comisioane includ spezele serviciilor bancare aferente plăților în țară și internaționale și taxele de administrare a conturilor bancare, minus cheltuielile cu speze și comisioane achitate pentru serviciile similare de care a beneficiat Banca.

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	102	98
Comisioane din operațiuni clienți nebancari	6.026	6.962
Comisioane din tranzacțiile de plăți	2.988	3.328
Alte venituri din comisioane	58	37
Comisioane aferente cardurilor	<u>237</u>	<u>327</u>
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b><u>9.411</u></b>	<b><u>10.752</u></b>
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	867	603
Comisioane aferente tranzacțiilor de plăți	95	154
Comisioane aferente cardurilor	129	111
Alte comisioane ale serviciilor financiare	<u>80</u>	<u>234</u>
<b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>	<b><u>1.171</u></b>	<b><u>1.102</u></b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

	<b>8.240</b>	<b>9.650</b>
<b>7 CÂȘTIGURI NETE DIN OPERAȚIUNI ÎN VALUTĂ</b>		
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Pierderi din tranzacții de schimb valutar și reevaluarea soldurilor în valută	(773.180)	(759.933)
Câștiguri din tranzacții de schimb valutar și reevaluarea soldurilor în valută	770.822	760.581
<b>Total</b>	<b>(2.358)</b>	<b>648</b>
<b>8 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE</b>		
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Venituri din vânzarea activelor reluate în posesie	907	614
Venituri din chirii	1.396	1.259
Alte venituri	731	587
Veniturile din dividende	203	76
Venituri din provizioane pentru facilitati acordate personalului	695	-
Venituri din provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura	1.296	-
	<b>5.228</b>	<b>2.536</b>
Veniturile din chirii sunt evidențiate liniar pe perioadele de leasing la leasingurile în curs și sunt înregistrate în contul de profit și pierdere la „Alte venituri din exploatare”.		
<b>9 PIERDERI DIN DEPRECIERE NETE MINUS VALORIFICĂRI</b>		
	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru pierderile din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților	(186.302)	(150.878)
Credite scoase din evidență	(12.276)	(65.131)
Venituri din vânzarea creditelor acordate persoanelor fizice	-	35.220
	<b>(198.578)</b>	<b>(180.789)</b>





## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 10 CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Cheltuieli personal	19.590	23.027
Depreciere și amortizare	7.630	8.603
Cheltuieli administrative și servicii executate de terți	10.665	7.374
Cheltuieli cu chirii	3.464	4.200
Pierderi nete din deprecierea altor active	78.269	10.809
Alte impozite, taxe și obligații similare	5.432	4.024
Alte cheltuieli de exploatare	13.800	15.961
	<u>138.850</u>	<u>73.998</u>

Cheltuielile cu onorariile de auditare a situațiilor financiare în anul 2012 au fost de 223.948 RON (2011: 195.073 RON). Pentru alte servicii de consultanță, avocați/notari Banca a plătit în anul 2012 3.953.606 RON (2011: 2.330.149 RON).

Numărul mediu de angajați a fost de 244 în 2012 (317 în 2011) din care:

- 38 cu funcții de conducere (2011: 44)
- 206 personal de execuție și administrativ (2011: 273).

Cheltuielile cu personalul sunt:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Salarii	15.006	16.786
Contribuții asigurări sociale	4.034	4.454
Alte cheltuieli cu personalul	550	1.787
<b>Total</b>	<u>19.590</u>	<u>23.027</u>

În anul 2012, o sumă de 2.054.414 RON reprezintă cheltuiala totală cu salariile brute aferente membrilor din conducerea Bancii în cursul exercitiului financiar 2012 (2011: 2.282.000 RON).



ATE BANK ROMANIA SA

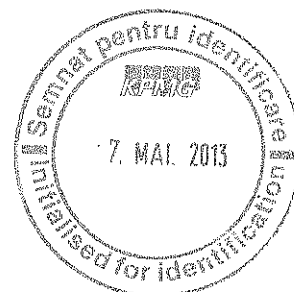
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

11 RECONCILIAREA REZULTATULUI CONTABIL CU REZULTATUL FISCAL

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
RON		
Rezultatul net al exercițiului financiar	(257.360)	(199.894)
(-) Elemente de natura cheltuielilor		-
(+) Cheltuieli nedeductibile	74.747	16.232
(-) Venituri neimpozabile	74.873	76
Profit impozabil/ (Pierdere fiscală)	(257.487)	(183.738)
Pierdere fiscală reportată	-	-
Rezerve legale și rezerve pentru riscul bancar	-	-
Total rezultat fiscal - profit / (pierdere)	(257.487)	(183.738)
Cheltuieli cu sponsorizarea (deduse din impozitul de plată)		-
Impozit pe profit		-



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 12 DISPONIBILI ȘI SOLDURI LA BANCA NAȚIONALĂ

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Numerar disponibil	14.059	20.064
Conturi curente la Banca Națională a României	92.028	260.823
	<u>106.087</u>	<u>280.887</u>

Conturile curente ale Băncii la Banca Națională a României servesc pentru garantarea cerințelor legate de rezervele minime legale. Aceste fonduri nu sunt disponibile pentru operațiunile zilnice ale Băncii. La 31 decembrie 2012, rezerva minimă obligatorie a fost stabilită la cota de 15% pentru fondurile în RON și 20% pentru fondurile în USD și EUR (la 31 decembrie 2011: 15% pentru fondurile în RON și 20% pentru fondurile în USD și EUR).

La data de 31 decembrie 2012, rezerva minima obligatorie este în sumă de 85.392 mii RON (31 decembrie 2011: 187.791 mii RON) iar alte sume blocate la Banca Națională a României sunt în valoare de 4.832 mii RON (31 decembrie 2011: nimic).

## 13 CREANȚE ASUPRA INSTITUȚIILOR DE CREDIT

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Conturi curente la alte bănci	4.774	11.672
Depozite la vedere la alte bănci	97.441	4
Depozite la termen la alte bănci	-	-
	<u>102.215</u>	<u>11.676</u>

Creditele și avansurile acordate instituțiilor de credit sunt disponibile imediat pentru Bancă și nu sunt grevate de sarcini.

Rata medie a dobânzii pentru depozitele la vedere în EUR a fost de 4.46% (între 2.5% și 4.50%), iar scadența medie a fost de 2 zile (în 2011: rata medie a dobânzii a fost de 1.03% (între 0.1% și 4.5%), iar scadența medie a fost de 2 zile).



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

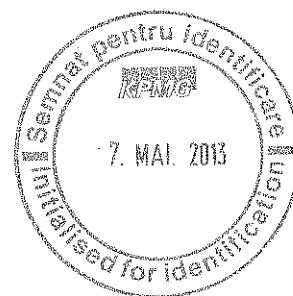
## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 14 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

Creditele comerciale acordate de Bancă s-au concentrat pe companiile rezidente în România. Concentrațiile riscului economic sectorial în cadrul portofoliului de clienți împrumutați la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 au fost următoarele:

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Agricultură	43.868	45.693
Construcții	349.298	268.704
Credite de consum pentru public	115.454	158.599
Leasing	3.286	2.953
Industrie	38.585	40.959
Credite ipotecare	36.406	39.842
Alte sectoare	153.742	157.307
Servicii	112.766	103.548
Carduri	4.054	4.669
Industria alimentară	32.213	35.084
Comerț	145.684	219.651
Industria ușoară	8.570	11.465
Prelucrarea lemnului	15.442	14.916
Prelucrarea hârtiei	7.901	8.370
Prelucrarea pielii	426	1.430
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, înainte de provizionare</b>	<b><u>1.067.695</u></b>	<b><u>1.113.190</u></b>
Minus provizioane pentru pierderile din depreciere afereente creditelor (i)	-398.789	-208.155
	<b><u>668.906</u></b>	<b><u>905.035</u></b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

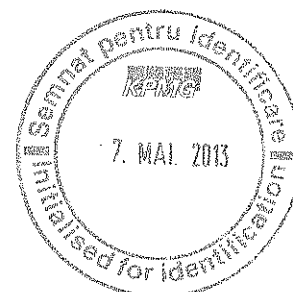
PENTRU EXERCITIUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 14 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

i) Analiza detaliată a provizioanelor pentru pierderile din depreciere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Soldul inițial al exercițiului</b>	208.155	55.689
■ analizate individual	189.952	44.522
■ analizate colectiv	18.203	11.167
<b>Constituire pentru exercițiu</b>	497.093	178.588
■ analizate individual	452.837	163.466
■ analizate colectiv	44.256	15.122
<b>Anulare pentru exercițiu</b>	310.791	26.020
■ analizate individual	265.421	17.968
■ analizate colectiv	45.370	8.052
<b>Efectul diferențelor de curs valutar</b>	4.619	(102)
■ analizate individual	4.796	(68)
■ analizate colectiv	-464	(34)
<b>Soldul final al exercițiului</b>	<u>398.789</u>	<u>208.155</u>
■ analizate individual	382.164	189.952
■ analizate colectiv	16.625	18.203



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCIȚIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

14

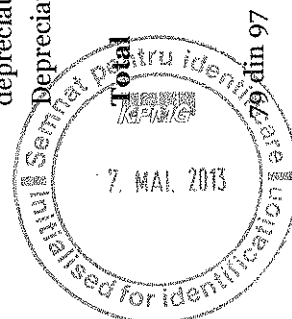
## CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Analiza creditelor fără scadența depășită, nedepreciate, cu scadență depășită, nedepreciate, sau depreciate la 31 decembrie 2012:

Expunere	0-15 zile	16-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	>90 zile	Total
Fără scadență depășită, nedepreciate	223,315	-	-	-	-	223,315
Cu scadență depășită, nedepreciate	18,010	4,421	33,034	98,091	-	153,556
Depreciate	301,876	15,135	109,108	73,517	191,188	690,825
<b>Total</b>	<b>543,201</b>	<b>19,556</b>	<b>142,142</b>	<b>171,608</b>	<b>191,188</b>	<b>1,067,696</b>

Analiza creditelor fără scadența depășită, nedepreciate, cu scadență depășită, nedepreciate, sau depreciate la 31 decembrie 2011:

Expunere	0-15 zile	16-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	>90 zile	Total
Fără scadență depășită, nedepreciate	394,719	-	-	-	-	398,192
Fie cu scadența depășită, fie depreciat	143,388	14,130	43,588	49,166	-	250,272
Depreciate	257,790	37,386	40,350	23,243	109,430	468,199
<b>Total</b>	<b>795,897</b>	<b>51,516</b>	<b>83,938</b>	<b>72,409</b>	<b>109,430</b>	<b>1,113,190</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 15 INSTRUMENTE FINANCIARE

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Titluri de datorie, păstrate până la scadență (bonuri de tezaur)	145.340	181.456
Investiții în acțiuni, disponibile pentru vânzare (i)	405	451
<b>Total</b>	<u>145.745</u>	<u>181.907</u>

Conform strategiei sale de investiții și lichiditate, Banca investește peste 10% din portofoliul său de instrumente financiare (inclusiv credite și creanțe) în instrumente financiare cu venit fix, în principal obligațiuni suverane emise de statul român. Intenția Băncii este de a păstra aceste instrumente financiare până la scadență, acestea fiind clasificate în consecință. Capacitatea Băncii de a păstra aceste instrumente până la scadență depinde de capacitatea și intenția Piraeus Bank Grecia de a oferi filialei române suficientă lichiditate pentru a-și îndeplini obligațiile pe măsură ce devin scadente (a se vedea și nota privind principiul continuității activității și prezentările de informații privind riscul de lichiditate, precum și nota de evenimente ulterioare datei bilanțului).

La data de 31 decembrie 2012, titluri în valoare de 30.820 mii RON erau gajate la Banca Națională a României pentru operațiuni REPO.

Investițiile în acțiuni sunt evidențiate la cost minus depreciere, deoarece valoarea justă nu se poate stabili în mod fiabil. Aceste investiții nu sunt cotate.

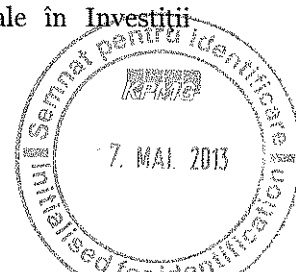
## 16 INVESTIȚII IMOBILIARE

Banca deține anumite imobilizări ca investiții, pentru a obține venituri din chirii sau pentru aprecierea valorii capitalului, sau ambele. Banca și-a schimbat politica privind investițiile imobiliare în 2012 (în 2011 au fost raportate la cost, inclusiv costurile de tranzacționare minus amortizarea acumulată și pierderile din depreciere în 2012, la valoarea justă de evaluare).

Investițiile în imobile cuprind și terenurile și clădirile care au fost aduse drept garanție colaterală pentru Bancă și au fost reluate în posesie, iar ulterior închiriate, precum și o parte a sediului Central în valoare contabilă de 37.447 mii RON (2011: 37.447 MII RON).

Veniturile din leasing operațional (chirii) obținute de Bancă din investițiile sale imobiliare, din care toate sunt închiriate cu leasing operațional, au înregistrat 1.396 mii RON (în 2011: 1.259 mii RON). Leasingurile pot fi reziliate cu preaviz de 2 luni.

Sediul Central din București, Calea Griviței 24 este adus drept garanție colaterală în operațiunea de vânzare și lease-back descrisă la nota 22 (partea de clădire închiriată la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 constă din etajele 4 și 5, precum și părți din etajele 2 și 3 și parte din subsol. Modificările investițiilor imobiliare în 2012 și 2011 sunt prezentate în tabelele de mai jos și reprezintă reclasificări ale tuturor spațiilor închiriate din Imobilizări corporale în Investiții imobiliare.



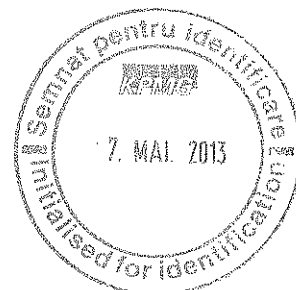
## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 16 INVESTIȚII IMOBILIARE

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>La 1 ianuarie</b>	33.463	18.466
Creșteri	-	-
Transferuri	-	22.797
Cedări (vânzări/reclasificare)	95	-
Variația valorii juste	7.755	-
<b>La 31 decembrie</b>	<u>41.123</u>	<u>41.263</u>
<i>Amortizare acumulată</i>		
<b>La 1 ianuarie</b>	-	2.471
Cheltuieli cu amortizarea ale exercițiului	-	5.329
<b>La 31 decembrie</b>	-	7.800
<b>La 1 ianuarie</b>	<u>33.463</u>	<u>15.995</u>
<b>La 31 decembrie</b>	<u>41.123</u>	<u>33.463</u>





## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 17 IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipament calculatoare Echipamente	Autovehicule	Active fixe în curs	Total
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>86.378</b>	<b>26.001</b>	<b>1.626</b>	<b>2.122</b>	<b>116.127</b>
Creșteri	188	900	50	544	1.682
Transferuri	(19.904)	(21)	-	-	(19.925)
Cedări	(126)	(608)	(31)	(952)	(1.717)
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>66.536</b>	<b>26.272</b>	<b>1.645</b>	<b>1.714</b>	<b>96.167</b>
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>66.536</b>	<b>26.272</b>	<b>1.645</b>	<b>1.714</b>	<b>96.167</b>
Creșteri	210	1.158	-	365	1.733
Transferuri	-	-	-	-	-
Cedări	(3.193)	(604)	(307)	(1.308)	(5.412)
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>63.553</b>	<b>26.826</b>	<b>1.338</b>	<b>771</b>	<b>92.488</b>
<b><i>Amortizare acumulată și pierderi din depreciere</i></b>					
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>20.412</b>	<b>10.408</b>	<b>775</b>	<b>-</b>	<b>31.595</b>
Cheltuieli cu amortizarea ale exercițiului	3.488	2.995	293	-	6.776
Cedări	(5.094)	(566)	(31)	-	(5.691)
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>18.806</b>	<b>12.837</b>	<b>1.037</b>	<b>-</b>	<b>32.680</b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 17 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipament calculatoare Echipamente	Autovehicule	Active fixe în curs	Total
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>18.806</b>	<b>12.837</b>	<b>1.037</b>	-	<b>32.680</b>
Cheltuieli cu amortizarea ale exercițiului	3.034	2.577	226	-	5.837
Cedări	(2.089)	(191)	(246)	-	(2.526)
Depreciere	1.316	-	-	-	1.316
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>21.067</b>	<b>15.223</b>	<b>1.017</b>	-	<b>37.307</b>
Valoarea contabilă					
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>65.966</b>	<b>15.593</b>	<b>851</b>	<b>6.556</b>	<b>84.532</b>
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>47.730</b>	<b>13.435</b>	<b>608</b>	<b>2.122</b>	<b>63.487</b>
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>47.730</b>	<b>13.435</b>	<b>608</b>	<b>1.714</b>	<b>63.487</b>
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>42.486</b>	<b>11.603</b>	<b>321</b>	<b>771</b>	<b>55.181</b>

Imobilizările corporale ale Băncii nu sunt gajate, cu excepția celor legate de tranzacția de leaseback detaliată în Nota 22.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

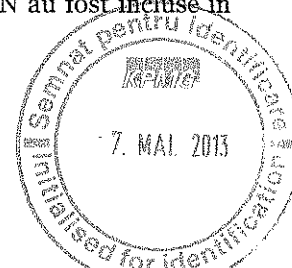
## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 18 ACTIVE NECORPORALE

	Software și licențe	Active necorporale în curs	Total
<i>Cost</i>			
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>9.011</b>	<b>19</b>	<b>9.030</b>
Creșteri	482	277	759
Transferuri	-	-	-
Cedări	(1.800)	(188)	(1.988)
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>7.693</b>	<b>108</b>	<b>7.801</b>
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>7.693</b>	<b>108</b>	<b>7.801</b>
Creșteri	972	-	972
Transferuri	-	(98)	(98)
Cedări	(57)	47	(10)
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>8.608</b>	<b>57</b>	<b>8.665</b>
<i>Amortizare cumulată</i>			
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>6.750</b>	-	<b>6.750</b>
Cheltuieli cu amortizarea ale exercițiului	1.517	-	1.517
Cedări	(1.800)	-	(1.800)
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>6.467</b>	-	<b>6.467</b>
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>6.467</b>	-	<b>6.467</b>
Cheltuieli cu amortizarea ale exercițiului	1.103	-	1.103
Cedări	(57)	-	(57)
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>7.513</b>	-	<b>7.513</b>
<i>Valoarea contabilă</i>			
<b>La 1 ianuarie 2011</b>	<b>2.261</b>	<b>19</b>	<b>2.280</b>
<b>La 31 decembrie 2011</b>	<b>1.226</b>	<b>108</b>	<b>1.334</b>
<b>La 1 ianuarie 2012</b>	<b>1.226</b>	<b>108</b>	<b>1.334</b>
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>1.095</b>	<b>57</b>	<b>1.152</b>

Amortizarea activelor necorporale este evidențiată la *Cheltuieli de exploatare* din Contul de profit și pierdere. Activele necorporale complet amortizate la valoarea de 4,229 mii RON au fost incluse în soldul de mai sus. (în 2011: 5,082 mii RON).



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 19 ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Active reluate în posesie (proprietăți imobiliare)	131.522	75.327
Plăți în avans	1.056	1.546
Alte active	30.498	22.626
Deprecierea aferenta altor active	(4.742)	(6.972)
Deprecierea aferenta activelor reluate in posesie	<u>(58.253)</u>	<u>(10.809)</u>
	<u><b>100.081</b></u>	<u><b>81.718</b></u>

În 2012, Banca a înregistrat provizioane în valoare de 4.742 mii RON ( 2011: 6.972 mii RON) pentru entități cu scop special, specializate în recuperarea de credite neperformante (acestea erau provizionate în baza aceleiași metodologii aplicare pentru credite și avansuri acordate clienților).

Activele reluate în posesie în urma executării clienților incerti și care nu sunt închiriate sunt clasificate de bancă la „alte active”. Dacă sunt închiriate, aceste active sunt clasificate ca investiții imobiliare. Banca revalueaza bunurile reluate in posesie, la sfarsitul anului.

## 20 DEPOZITE DE LA BĂNCI

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Depozite la vedere	74.836	448.497
Depozite la termen	311.717	43.287
Operatiuni repo la termen cu BNR	<u>29.281</u>	<u>-</u>
	<u><b>415.834</b></u>	<u><b>491.784</b></u>

Rata medie a dobânzii pentru depozitele la termen în EUR a fost de 4.30% (între 2.25% și 5.75%), iar scadența medie a fost de 9 zile (în 2011: rata medie a dobânzii a fost de 2.93% (între 0.4% și 6.00%), iar scadența medie a fost de 4 zile). Pentru depozitele în RON, rata medie a dobânzii a fost de 5,64% (între 3,95% și 7,10%), iar scadența medie a fost de 4 zile (2011: rata medie a dobânzii a fost de 4.76% (între 2.50% și 7.25%), iar scadența medie a fost de 4 zile).



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 21 DEPOZITE DE LA CLIENȚI

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Clasificare</b>		
- Conturi curente	49.342	52.473
- Depozite la termen	322.029	520.081
	<u>371.371</u>	<u>572.554</u>
<b>Clasificare pe sectoare</b>		
- Conturi curente	17.300	20.726
- Depozite la termen	192.157	376.777
<b>Persoane fizice</b>	209.457	397.503
- Conturi curente	32.042	31.747
- Depozite la termen	129.872	143.304
<b>Entități din sectorul privat</b>	161.914	175.051
	<u>371.371</u>	<u>572.554</u>

În depozitele de la clienți sunt incluse depozite de 1,500 mii RON deținute drept garanții pentru angajamente irevocabile (2011: 2,142 mii RON).

## 22 ÎMPRUMUTURI DE LA INSTITUȚII DE CREDIT ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Împrumuturi de la instituțiile de credit</b>		
Piraeus Bank Grecia SA/ Banca Agricolă a Greciei SA	344.748	334.766
International Finance Corporation	-	24.879
<b>Leasing</b>		
ALPHA LEASING IFN	32.378	34.937
<b>Total împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare</b>	<u>377.126</u>	<u>395.610</u>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

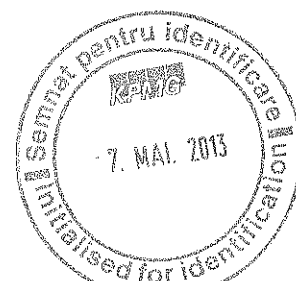
(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

22 ÎMPRUMUTURI DE LA INSTITUȚII DE CREDIT ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE  
(CONTINUARE)

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<b>Împrumuturi cu scadența mai mare de 1 an</b>		
Piraeus Bank Grecia SA/ Banca Agricolă a Greciei SA	369.196	364.139
International Finance Corporation	-	-
ALPHA LEASING IFN	28.186	32.036
<b>Împrumuturi cu scadența mai mică de 1 an</b>		
Banca Agricolă a Greciei SA	7.930	31.471
International Finance Corporation	3.738	2.663
ALPHA LEASING IFN	-	24.879
	<u>4.192</u>	<u>3.929</u>
<b>Total</b>	<b><u>377.126</u></b>	<b><u>395.610</u></b>

Împrumutul de la ALPHA LEASING IFN este de fapt o tranzacție lease-back pe 10 ani cu scadență în octombrie 2019, iar rata dobânzii plătite este EURIBOR 3M + 3,75%. Obiectul împrumutului constă din teren și clădire din Sediul din București, Calea Griviței 24 (vezi Nota 16 - Investiții imobiliare și Nota 17 – Imobilizări corporale).

Împrumutul de la International Financial Corporation a fost achitat integral August 2012. Reconcilierea dintre totalul plăților minime de leasing și valoarea contabilă la data bilanțului și structura termenelor plăților minime de leasing sunt prezentate în tabelul de mai jos.



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

22 ÎMPRUMUTURI DE LA INSTITUȚII DE CREDIT ȘI ALTE INSTITUȚII FINANCIARE  
(CONTINUARE)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Valoare contabilă</b>	32.378	34.937
Dobândă viitoare de acumulat	4.581	7.545
Comisioane viitoare de plătit	711	1.229
Comisioane neamortizate	460	514
<b>Plăți minime de leasing</b>	<b>38.130</b>	<b>44.225</b>
Datorate în termen de un an	5.727	5.650
Datorate între 1 și 5 ani	16.810	22.602
Datorate peste 5 ani sau mai mult	15.593	15.973
<b>Plăți minime de leasing</b>	<b>38.130</b>	<b>44.225</b>

Împrumutul de la Piraeus Bank Grecia SA are scadența în iunie 2015, iar rata dobânzii este EURIBOR 6M+2.5%. Nu s-a adus garanție pentru acest împrumut.

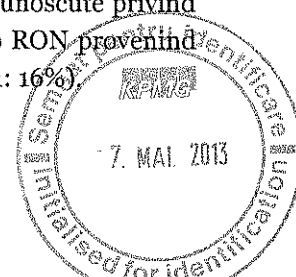
## 23 ÎMPRUMUTUL SUBORDONAT

	<u>31 December 2012</u>	<u>31 December 2011</u>
PIRAEUS BANK GRECIA (fosta "Agricultural Bank of Greece")	107.812	-
PIRAEUS BANK ROMANIA	177.280	-
<b>Total împrumut subordonat</b>	<b>285.092</b>	<b>-</b>

Împrumutul de la PIRAEUS BANK GRECIA are rata dobânzii de EURIBOR 3M + 7.5%. Împrumutul de la PIRAEUS BANK ROMANIA are scadența în Aprilie 2018, iar rata dobânzii este EURIBOR 6M + 6.5%.

## 24 IMPOZITUL AMÂNAT

Diferențele dintre IFRS și reglementările fiscale românești produc diferențe temporare între valoarea contabilă a activelor și pasivelor în scopuri de raportare financiară și baza lor fiscală. Efectul fiscal al modificărilor acestor diferențe temporare, conduc la creanțe nerecunoscute privind impozitul amânat de 9.937.209 RON. (2011: creanțe nerecunoscute de 35.859.419 RON provenind din diferențe temporare și pierderea fiscală reportată), calculat la cota de 16% (2011: 16%)



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 24 IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Banca a recunoscut o creanță privind impozitul amânat privind pierderile fiscale neutilizate reportate de 70.693.028 RON (2011: zero RON). Pierdere fiscală reportată de 481.607.836 RON va expira după cum urmează:

- pierderea din exercițiul financiar 2010 de 35,485,247 RON va expira în 2017;
- pierderea din exercițiul financiar 2011 de 188,636,121 RON va expira în 2018;
- pierderea din exercițiul financiar 2012 de 257,486,468 RON va expira în 2019.

Banca a estimat pierderea fiscală reportată în sumă de 481,607,836 RON ca fiind recuperabilă în baza planurilor detaliate în Nota 2.4 privind divizarea Băncii și încorporarea anumitor active și datorii în Piraeus Bank Romania S.A.(inclusiv a pierderilor fiscale reportate). Analiza a luat în calcul estimările de profituri viitoare ale Piraeus Bank Romania S.A., considerate a fi suficiente pentru recuperarea beneficiului fiscal până la data expirării acestuia.

## 25 PROVIZIOANE PENTRU LITIGII

În 2011, Banca a utilizat sumele disponibile într-un cont curent al unuia din clienții săi pentru a deconta datoriile restante, în baza gajului asupra acestor conturi curente. Clientul a deschis o acțiune în instanță împotriva acestei tranzacții, susținând că suma respectivă reprezenta TVA colectată ce urma să fie transferată la bugetul de stat. Banca a pierdut procesul în primă instanță și a înregistrat provizioane pentru sumele respective. Totuși Banca a făcut din nou apel împotriva acestei decizii, procesul era în curs la data situațiilor financiare, iar în februarie 2013 a pierdut procesul și a plătit sumele aferente.

## 26 ALTE PASIVE

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Alte sume datorate /(de recuperat de la)		
Bugetul de stat	(54)	2.617
Angajamente de plată indemnizații de concediu	654	787
Altele	<u>1.814</u>	<u>2.334</u>
	<u>2.414</u>	<u>5.738</u>





## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 27 CAPITALUL SOCIAL

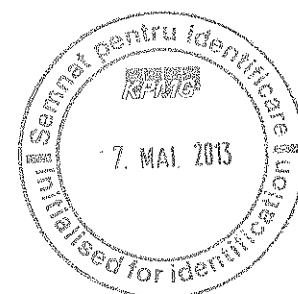
La 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011, capitalul social înregistrat al Băncii (conform Registrului Comerțului) se ridică la 220,942,588 RON, împărțit în 1,104,712,941 acțiuni, fiecare cu o valoare nominală de 0.20 RON fiecare.

Piraeus Bank S.A. Greece a fost înregistrată în Registrul Acționarilor ATE Bank Romania ca acționar majoritar la data de 20 Decembrie 2012, depunerea la Registrul Comerțului a fiind făcut pe data de 21 decembrie 2012, iar înregistrarea finală la Registrul Comerțului a fost în data de 04.01.2013.

Toate acțiunile emise sunt vărsate integral și dispun de câte un vot.

	31 decembrie 2011		31 decembrie 2012	
	Număr acțiuni	%	Număr acțiuni	%
Banca Agricolă a Greciei SA* (înlocuită de Piraeus Bank S.A. Greece conform Nota 1)	1,030,348,966	93.27	1,030,348,966	93.27
UCECOM	50,253,553	4.55	42,253,553	3.83
Persoane juridice	9,226,961	0.83	9,226,961	0.83
Persoane fizice	14,883,461	1.35	22,883,461	2.07
	<u>1,104,712,941</u>	<u>100.00</u>	<u>1,104,712,941</u>	<u>100.00</u>

	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
Capital social în baza standardelor de contabilitate românești	220.943	220.943
Efectul hiperinflației până la 31 decembrie 2003	<u>310.312</u>	<u>310.312</u>
<b>Capital social în baza IFRS</b>	<b><u>531.255</u></b>	<b><u>531.255</u></b>



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

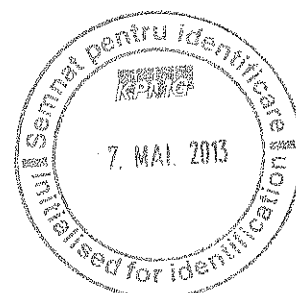
## 28 ALTE REZERVE

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Rezerve legale obligatorii	8.955	8.955
Rezerve pentru riscuri bancare generale	1.323	1.323
<b>Alte rezerve</b>	<u>1.338</u>	<u>1.338</u>
	<u><b>11.616</b></u>	<u><b>11.616</b></u>

**Rezerve legale obligatorii**

Rezervele legale obligatorii reprezintă transferuri acumulate din rezultatul reportat conform reglementărilor locale aplicabile. Aceste rezerve nu sunt disponibile pentru distribuire către acționarii Băncii.

Legislația locală impune ca 5% din profitul brut aprobat al Băncii să fie transferat într-o rezervă legală nedisponibilă pentru distribuire până ce această rezervă reprezintă 20% din capitalul social obligatoriu al Băncii. Rezervele constituite pentru riscurile bancare generale sunt sume reținute conform legislației bancare și sunt raportate separat ca repartizări din profitul aprobat. Aceste rezerve nu sunt disponibile pentru distribuire către acționarii Băncii.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

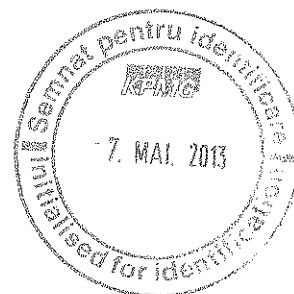
---

29 TRANZACȚII ÎNTRE PĂRȚI AFILIATE

Părțile sunt considerate afiliate dacă una dintre părți este în măsură să controleze cealaltă parte sau să exercite o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. La considerarea fiecărei relații între părțile afiliate, atenția este îndreptată către fondul relației, nu numai asupra formei juridice. Natura relațiilor părții afiliate pentru acele părți afiliate cu care Banca a intrat în tranzacții semnificative sau față de care înregistrează solduri semnificative la 31 decembrie 2012 și 31 decembrie 2011 este detaliată mai jos. Tranzacțiile cu părți afiliate s-au efectuat în cursul normal al activității.

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2012, Banca nu a constituit niciun provizion pentru creanțe incerte legate de sumele datorate de părțile în cauză (2011: Nul). Soldurile părților afiliate nu sunt asigurate și urmează să fie decontate pe bază de disponibil. Nu au existat garanții furnizate sau primite pentru creanțe sau datorii legate de părți afiliate în 2012 și 2011.

Rata medie de dobândă pentru depozitele în EUR de la ATE Insurance, Agrotiki Insurance și ABG Mutual Funds a fost de 5.15% (2011: 5.15% (între 4.75% și 7%), iar perioada medie a scadenței a fost de 54 de zile) și scadența medie 49 de zile. Pentru depozitele în RON, rata medie de dobândă a fost de 7.66% (2011: 7.66% (între 12% și 13%), iar perioada medie a scadenței a fost de 21 zile) și scadența medie 21 de zile.



ATE BANK ROMANIA SA

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

29 TRANZACȚII ÎNTRE PĂRȚI AFILIAȚE (CONTINUARE)

În timpul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2012 s-au efectuat următoarele tranzacții cu părți afiliate:

Părți afiliate	Natura relației	Depozite de la clienți	Credite acordate clienților	Depozite și împrumuturi de la bănci	Angajamente și sume de plată	Venituri din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile
	Banca deținătoare						
PIRAEUS BANK GREECE	(după iulie 2012)	-	97,441	585,554	-	621	1,291
PIRAEUS BANK ROMANIA		-	-	423,528	-	1,300	8,105
	Banca deținătoare						
ATE BANK GREECE	(până în iulie 2012)	-	-	-	-	172	38,168
ABG MUTUAL FUNDS	Filială a acesteia	12,819	-	-	-	-	690
AGROTIKI INSURANCE	Filială a acesteia	242	-	-	-	-	12
ATE INSURANCE	Filială a acesteia	2,164	-	-	-	312	502
Membrii Consiliului de Administrație		44	-	-	-	-	1
Societăți și părți afiliate pentru membrii definiți mai sus ai Consiliului de Administrație		489	645	-	-	131	47
<b>Total</b>		15,758	98,086	1,009,082	-	2,536	48,816

Total

15,758 98,086 1,009,082 - 2,536 48,816



## ATE BANK ROMANIA SA

## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012

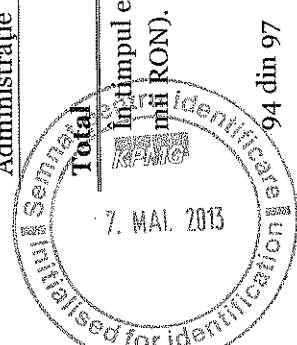
(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 29 TRANZACȚII ÎNTRE PĂRȚI AFILATE (CONTINUARE)

În timpul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2011 s-au efectuat următoarele tranzacții cu părți afiliate:

Părți afiliate	Natura relației	Depozite de la clienți	Credite acordate clienților	Depozite și împrumuturi de la bănci	Angajamente și sume de plată	Venituri din dobânzi	Cheltuieli cu dobânzile
În mii RON							
PIRAEUS BANK GREECE	-	-	-	-	-	-	-
PIRAEUS BANK ROMANIA	-	-	-	-	-	-	-
ATE BANK GREECE	Compania deținătoare	-	-	767,408	-	-	26,799
ABG MUTUAL FUNDS	Filială a acesteia	14,295	-	-	-	-	724
AGROTIKI INSURANCE	Filială a acesteia	225	-	-	-	-	12
ATE INSURANCE	Filială a acesteia	27,224	-	-	-	366	1,453
Membrii Consiliului de Administrație		37	-	-	45	6	2
Societăți și părți afiliate pentru membrii definiți mai sus ai Consiliului de Administrație			712	-	-	938	1,091
<b>Total</b>		44,070	712	767,408	45	1,310	30,081

În timpul exercițiului financiar 2012, salariile plătite personalului din cadrul managementului superior s-au ridicat la suma de 2,054 mii RON (2010: 2,282 mii RON).



## NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

## 30 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă este suma pentru care poate fi schimbat un instrument între părți aflate în cunoștință de cauză și interesate într-o tranzacție bazată pe prețurile pieței.

Tabelul următor rezumă valorile contabile și valorile juste ale acelor active și pasive financiare reprezentate în bilanțul Băncii la valoarea justă a acestora.

	2012		2011	
	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Valoarea contabilă	Valoarea justă
<b>Active</b>				
Disponibilități bănești și elemente asimilate	110.861	110.861	280.887	280.887
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	97.441	97.441	11.676	11.676
Credite și avansuri acordate clienților	668.906	668.906	905.035	905.035
Instrumente financiare	145.340	138.082	181.907	181.679
<b>Pasive</b>				
Depozite de la bănci	415.834	415.834	491.784	491.784
Depozite de la clienți	371.370	371.370	572.554	572.554
Împrumuturi de la instituții de credit și alte instituții financiare	377.126	377.126	395.610	395.610

Conducerea consideră că faptul că produsele de credit, depozitele și împrumuturile în sold la 31 decembrie 2012 se bazează pe ratele și termenii dobânzilor de piață; valoarea justă a portofoliului de credite nu diferă semnificativ de valoarea contabilă respectivă a acestora.

În continuare, sunt rezumate principalele metode și ipoteze utilizate în estimarea valorilor juste ale instrumentelor financiare reflectate în tabelul de mai sus.

Plasamente la bănci: Plasamentele pe termen scurt la bănci includ conturile curente și depozitele la bănci. Valoarea justă a plasamentelor cu rate variabile și a depozitelor overnight este valoarea contabilă a acestora. Depozitele cu dobândă fixă devin scadente în mai puțin de trei luni și se presupune că valorile juste ale acestora nu sunt diferite în mod semnificativ de valorile contabile și că acestea sunt convertibile în disponibil sau sunt decontate fără costuri de tranzacție.



NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(toate sumele sunt exprimate în mii de lei ("RON'000"), cu excepția cazului în care se indică altfel)

---

**30 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

*Credite și avansuri acordate clienților și băncilor:* Din acestea se scad provizioanele pentru pierderi din depreciere. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor cu fluxuri de trezorerie cu dobândă fixă și cu schimbări ale statutului creditului de la momentul inițial sunt estimate pe baza fluxurilor de trezorerie actualizate la ratele actuale ale pieței. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor acordate clienților cu fluxuri de trezorerie cu dobândă variabilă sau scadență mai mică de 1 an este considerată a nu fi semnificativ diferită de valoarea contabilă a acestora. Peste 50% din creditele și avansurile acordate clienților sunt fie credite cu dobândă variabilă, fie credite cu dobândă administrată (și anume, cu rate ale dobânzilor bazate pe indici interni ai ATE Bank și care, în temeiul acordurilor contractuale cu clienții, pot fi modificate în conformitate cu ratele de pe piață). De aceea, conducerea Băncii consideră că valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților aproximează îndeaproape valoarea justă a acestora.

*Titluri de investiții:* acestea includ instrumente financiare păstrate până la scadență, valoarea justă fiind estimată în scopuri de prezentare a informațiilor în baza cotațiilor platformei de tranzacționare a BNR (SAFIR).

*Depozite de la bănci și clienți:* Pentru depozitele la cerere și depozitele fără scadențe definite, valoarea justă este considerată a fi suma plătitibilă la cerere la data bilanțului. Valoarea justă estimată a depozitelor cu scadență fixă, inclusiv certificate de depozit, se bazează pe fluxurile de trezorerie actualizate utilizând ratele actuale oferite pentru depozite cu scadențe reziduale similare. Dată fiind structura pe teren scurt a depozitelor de la bănci, conducerea consideră că valoarea contabilă a acestora este o estimare rezonabilă a valorii juste a acestora la 31 decembrie 2012.

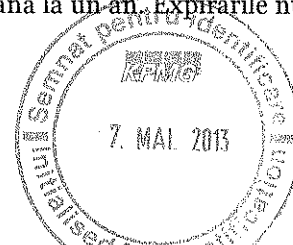
*Împrumuturi de la instituții financiare și alte sume împrumutate:* Valoarea justă a împrumuturilor de la instituții financiare și a altor sume împrumutate se bazează pe valoarea prezentă a fluxurilor de trezorerie viitoare, actualizată cu ratele dobânzilor disponibile pentru bancă la data bilanțului pentru datorii noi cu scadențe reziduale similare, nefiind disponibil un preț cotațat pe piață. Pentru împrumuturile care au dobânzi variabile sau scadențe de mai puțin de 1 an se presupune că valoarea justă a acestora nu este diferită în mod semnificativ de valoarea contabilă.

**31 ANGAJAMENTE ȘI SUME DE PLATĂ**

***Angajamente aferente creditelor***

În orice moment, Banca are angajamente curente pentru prelungirea creditului. Aceste angajamente constau în porțiuni neutilizate ale autorizațiilor de prelungire a creditului, sub formă de credite, garanții și scrisori de credit. Angajamentele de credite restante au o perioadă de angajare care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de la o lună la un an.

Banca oferă garanții financiare și scrisori de credit pentru a garanta performanțele clienților față de terți. Aceste acorduri au limite fixe și, în general, se extind pe o perioadă de până la un an. Expirările nu sunt concentrate într-o perioadă anume.



**31 ANGAJAMENTE ȘI SUME DE PLATĂ (CONTINUARE)**

Sumele contractuale ale angajamentelor și datoriilor contingente sunt stabilite în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabel pentru angajamente presupun că sumele sunt avansate în întregime. Sumele reflectate în tabel pentru garanții și scrisori de credit reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data bilanțului în cazul în care părțile contractante nu și-au îndeplinit sub nicio formă obligațiile contractuale.

	<u>31 decembrie 2012</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
Scrisori de garanție emise	15.559	14.095
Angajamente de credit netrase	<u>12.271</u>	<u>59.627</u>
	<u>27.830</u>	<u>73.722</u>

La 31 decembrie 2012 a fost înregistrată o tranzacție de schimb valutar de 12 milioane EUR cu Piraeus Bank Romania cu data maturitate 3 Ianuarie 2013. Prima rata a fost stabilită la 4,4430 EUR/RON, iar cea de-a doua la 4,44435 EUR/RON.

La 31 decembrie 2011 nu au existat tranzacții valutare restante.

Banca estimează semestrial provizioane pentru scrisori de garanție, utilizând o metodologie similară ca pentru estimarea provizioanelor pentru credite și avansuri acordate clienților (a se vedea Nota 2 pentru detalii). Provizionul care rezultă din aplicarea acestei metodologii este apoi ajustat cu un factor de conversie a creditului estimat ca raportul dintre valoarea medie lunară a scrisorilor de garanție care s-au transformat în credite în cadrul perioadei și valoarea medie lunară a expunerilor la aceste scrisori de garanție. Acest factor este actualizat trimestrial.

**32 EVENIMENTE ULTERIOARE**

La 28 Martie 2013, Piraeus Bank Romania a aprobat termenii și condițiile unui nou împrumut subordonat în valoare de 10 milioane de EUR, pentru a sprijini adecvarea capitalului Băncii și a rezolva problemele cu expunerile mari și adecvarea capitalului, fiind luat în calculul fondurilor proprii și în calculul indicatorului de solvabilitate, până la data de 31.12.2013.

Pe data de 18 aprilie 2013, Piraeus Bank Grecia a semnat vânzarea participatiei detinute în ATEBank Romania S.A. (93,27%) către omul de afaceri Dorinel Umbrărescu, implicat în industria construcțiilor din România, contra sumei de 10,3 Milioane EUR. Plata sumei va fi efectuată după încheierea Planului de Divizare și transferul majorității activelor și pasivelor Băncii către Piraeus Bank Romania. Tranzacția este supusă aprobărilor legislative necesare în vigoare.

Dl. Epameinondas Papanikolaou  
Director General Adjunct

D-na Muresan Rodica  
Director Financiar