

Reconciliere situatii financiare IFRS cu Situatii Financiare potrivit Ordinului 13/2008 (nivel individual)

Situatii Financiare conform Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 (mii lei)		
ACTIV	Cod pozitie	2010 - Banca
Casa, disponibilitati la banci centrale	10	1,160,844
<i>Numerar</i>		155,836
<i>Cont curent BNR</i>		1,005,008
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	20	679,138
Creante asupra institutiilor de credit	30	227,586
Creante asupra clientelei	40	5,361,025
Participatii, actiuni, titluri venit vari.		2,908
<i>Actiuni si alte titluri cu venit variabil</i>	60	928
<i>Participatii</i>	70	1,980
Imobilizari necorporale	90	50,864
Imobilizari corporale	100	112,928
Alte active, instrumente derivate, cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate		63,961
<i>Alte active</i>	120	33,197
<i>Chelt. în avans si venituri angajate</i>	130	30,764
Total active	140	7,659,254

ACTIV	Cod pozitie	2010 - Banca
Datorii privind institutiile de credit	300	2,622,681
Datorii privind clientela	310	3,759,747
Alte pasive, venituri inregistrate in avans si datorii angajate		179,127
<i>Alte pasive</i>	330	58,879
<i>Venituri în avans si datorii angajate</i>	340	120,248
Impozit amanat, pasiv		-
Provizioane, din care:	350	3,153
- prov. pt pensii si obligatii similare	353	1,952
- alte provizioane	356	1,201
Datorii subordonate	360	278,512
Capital social subscris	370	748,648
Rezerve, Rezultatul exercitiului		67,386
Rezerve	390	124,916
- rezerve legale	392	17,346
- rezerve statutare sau contractuale	394	-
- rezerve pentru riscuri bancare	396	34,762
- alte rezerve	399	72,808
- rez. reev. activelor fin. pt vanzare		-
Rezerve din reevaluare	400	14,699
Rezultatul reportat		-
Rez. exercitiului financiar (pierdere)		(72,229)
Total pasiv	450	7,659,254

Reclasificari si ajustari (mii lei)							
Total Reclasificari	Ajustare rata efectiva a dobanzii	Ajustari de provizioane risk credit	Ajustari titluri disponibile vanzare	Ajustari hiperinflatie + eliminare reevaluare mijloace fixe	Alte ajustari	Impozite amanate	Total Ajustari
257	-	-	-	-	-	-	-
257	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	6,217	-	-	-	6,217
38	-	-	-	-	-	-	-
(60,443)	39,176	87,498	-	-	(488)	-	126,186
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
473	-	-	-	1	-	-	1
(480)	-	-	-	(4,219)	-	-	(4,219)
(6,395)	-	-	-	-	11	-	11
4,185	-	-	-	-	11	-	11
(10,580)	-	-	-	-	-	-	-
(66,550)	39,176	87,498	6,217	(4,218)	(477)	-	128,196

Total Reclasificari	Ajustare rata efectiva a dobanzii	Ajustari de provizioane risk credit	Ajustari titluri disponibile vanzare	Ajustari hiperinflatie + eliminare reevaluare mijloace fixe	Alte ajustari	Impozite amanate	Total Ajustari
21,678	-	-	-	-	-	-	-
27,717	-	-	-	-	-	-	-
(115,791)	-	-	-	-	(60)	-	(60)
(44,973)	-	-	-	-	(60)	-	(60)
(70,818)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	10,253	10,253
(1,201)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(1,201)	-	-	-	-	-	-	-
1,047	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	86,692	-	-	86,692
-	39,176	87,498	6,217	(90,910)	(417)	(10,253)	31,311
-	-	-	4,394	-	-	(705)	3,689
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1	-	-	-	-	-	-	-
(1)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4,394	-	-	(705)	3,689
-	-	-	-	(14,699)	-	-	(14,699)
-	47,763	38,612	801	(76,395)	626	(14,297)	(2,890)
-	(8,587)	48,886	1,022	184	(1,043)	4,749	45,211
(66,550)	39,176	87,498	6,217	(4,218)	(477)	-	128,196

Situatii Financiare conform IFRS (mii lei)	
ACTIV	2010 - Banca
Casa, disponibilitati la banci centrale	1,161,101
<i>Numerar</i>	155,836
<i>Cont curent BNR</i>	1,005,265
Titluri de plasament	685,355
Depozite plasate la banci	227,624
Credite si avansuri acordate	5,426,768
Actiuni	2,908
<i>Actiuni si alte titluri cu venit variabil</i>	928
<i>Participatii</i>	1,980
Imobilizari necorporale	51,338
Imobilizari corporale	108,229
Alte active, instrumente derivate, cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	57,577
<i>Alte active</i>	37,393
<i>Instrumente derivate</i>	20,184
Total active	7,720,900

ACTIV	2010 - Banca
Depozite atrase de la banci	2,644,359
Depozite atrase de la clienti	3,787,464
Alte pasive, instrumente derivate	63,276
<i>Alte pasive</i>	13,846
<i>Instrumente derivate</i>	49,430
Impozit amanat, pasiv	10,253
Obligatii de plata la pensionare	1,952
- prov. pt pensii si obligatii similare	1,952
Imprumut subordonat	279,559
Capital social	835,340
Rezultatul reportat, rezerve	98,697
Rezerve	128,605
- rezerve legale	17,346
- rezerve statutare sau contractuale	-
- rezerve pentru riscuri bancare	34,763
- alte rezerve	72,807
- rez. reev. activelor fin. pt vanzare	3,689
Rezerve din reevaluare	-
Rezultatul reportat	(2,890)
Rezultatul exercitiului financiar	(27,018)
Total pasiv	7,720,900

Reconciliere situatii financiare IFRS cu Situatii Financiare potrivit Ordinului 13/2008 (nivel individual)

Situatii Financiare conform Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 (mii lei)		
Elemente în afara bilanțului	Cod poziție	2010 -Banca
Datorii contingente, din care:	600	272,244
- acceptari si andosari	603	259,744
- garantii si active gajate	606	12,500
Angajamente	610	284,010
-acreditive		35,097
-angajamente creditare		248,913
Angajamente de leasing operational		n/a

Reclasificari si ajustari (mii lei)							
Total Reclasificari	Ajustare rata efectiva a dobanzii	Ajustari de provizioane risk credit	Ajustari titluri disponibile vanzare	Ajustari hiperinflatie + eliminare reevaluare mijloace fixe	Alte ajustari	Impozite amanate	Total Ajustari
							-
							-
							-
							-
					172,385		172,385

Situatii Financiare conform IFRS (mii lei)	
Elemente în afara bilanțului	2010 -Banca
Scrisori garantie, active gajate	272,244
-scrisori garantie emise (nota 26)	259,744
-active financiare gajate (nota 10)	12,500
Acreditiv, Angajamente de creditare	284,010
-acreditiv (nota 26)	35,097
-angajamente creditare (nota 26)	248,913
Angajamente de leasing operational (nota 26)	172,385

**Reconciliere Situatii financiare IFRS cu
Situatii Financiare potrivit Ordinului 13/2008 (nivel individual)**

Situatii Financiare conform Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 (mii lei)			Reclasificari si ajustari (mii lei)							Situatii Financiare conform IFRS (mii lei)		
Denumirea indicatorului	Cod pozitie	2010 - Banca	Total Reclasificari	Ajustare rata efectiva a dobanzii	Ajustari de provizioane risk credit	Ajustari titluri disponibile vanzare	Ajustari hiperinflatie + eliminare reevaluare mijloace fixe	Alte ajustari	Impozite amanate	Total Ajustari	Denumirea indicatorului	2010 (mii lei)
•Dobânzi de primit si venituri asimilate	10	543,312	107,321	(8,587)	-	-	-	-	-	(8,587)	•Venituri din dobanzi	642,046
•Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate	20	(346,085)	78	-	-	-	-	-	-	-	•Cheltuieli cu dobanzile	(346,007)
Venitul net din dobanzi		197,227	107,399	(8,587)	-	-	-	-	-	(8,587)	Venitul net din dobanzi	296,039
Venituri privind titlurile	30	626	0	-	-	-	-	-	-	-	Venituri din dividende	626
•Venituri din comisioane	40	40,417	3,127	-	-	-	-	-	-	-	•Venituri din comisioane	43,544
•Cheltuieli cu comisioane	50	(6,288)	588	-	-	-	-	-	-	-	•Cheltuieli cu comisioanele	(5,700)
Venitul net din comisioane		34,129	3,715	-	-	-	-	-	-	-	Venitul net din comisioane	37,844
•Rez. net din operatiuni de schimb valutar		125,457	(107,562)	-	466	-	-	-	-	466	•Rez. net din operatiuni de schimb valutar	18,361
•Venituri/(cheltuieli) din titluri de plasament		11,350	1	-	-	1,022	-	-	-	1,022	•Venituri/(cheltuieli) din titluri de plasament	12,373
Profit/ pierdere netă din op. financiare	60	136,807	(107,561)	-	466	1,022	-	-	-	1,488	Rez. net op. schimb valutar, titluri plasament	30,734
Alte venituri din exploatare	70	9,819	(9,498)	-	-	-	-	-	-	-	Alte venituri	321
Cheltuieli administrative si operationale		(284,719)	8,218	-	-	-	184	60	-	244	Cheltuieli administrative si operationale	(276,257)
• Chelt. Administrative	80	(194,679)	(43,568)	-	-	-	-	60	-	60	• Chelt. Administrative	(238,187)
- Cheltuieli cu personalul	83	(123,695)	3,535	-	-	-	-	60	-	60	- Cheltuieli cu angajatii	(120,100)
- Alte chelt. administrative	87	(70,984)	(47,103)	-	-	-	-	-	-	-	- Cheltuieli administrative	(118,087)
• Corecții asupra imobilizărilor necorporale si corporale	90	(31,467)	(1)	-	-	-	184	-	-	184	• Amortizarea mijloacelor fixe	(31,284)
• Alte cheltuieli de exploatare	100	(58,573)	51,787	-	-	-	-	-	-	-	• Alte cheltuieli operationale	(6,786)
Rezultat net din corectii asupra creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente		(166,098)	(2,273)	-	48,420	-	-	(478)	-	47,942	Provizioane pentru riscul de credit	(120,429)
Rezultatul brut (pierdere)	216	(72,209)	0	(8,587)	48,886	1,022	184	(418)	-	41,087	(Pierdere)/Profit inainte de impozitul pe profit	(31,122)
Impozitul pe profit	220	(20)	0	-	-	-	-	(626)	4,749	4,123	Impozitul pe profit – venit/(cheltuiala)	4,103.40
Rezultatul net al exercițiului financiar (pierdere)	246	(72,229)	0	(8,587)	48,886	1,022	184	(1,043)	4,749	45,211	(Pierdere)/ Profitul exercitiului financiar	(27,018)