



**SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE  
31 DECEMBRIE 2001**
**CUPRINS**

Informații generale .....	50
Raportul auditorilor independenți către Consiliul de Adiministrație .....	53
Contul de profit și pierdere consolidat .....	54
Bilanțul contabil consolidat .....	55
Situația consolidată a fluxurilor de numerar .....	56
Situația consolidată a mișcărilor capitalurilor proprii .....	58
Note la situațiile financiare consolidate .....	59
1 Bazele prezentării .....	59
2 Politici contabile semnificative .....	61
3 Venituri din dobânzi .....	71
4 Cheltuieli cu dobânzile .....	71
5 Venituri nete din speze și comisioane .....	71
6 Venituri nete din tranzacții în devize .....	72
7 Alte venituri din exploatare .....	72
8 Alte cheltuieli de exploatare .....	72
9 Pierderi din credite și avansuri acordate .....	73
10 Impozit pe profit .....	73
11 Numerar și echivalente de numerar .....	74
12 Sume de primit de la Banca Națională a României .....	75
13 Certificate de trezorerie .....	76
14 Depozite constituite la alte bănci .....	77
15 Credite și avansuri acordate clienței .....	78
16 Participații .....	79
17 Mijloace fixe .....	81
18 Alte active .....	82
19 Depozite de la alte bănci .....	83
20 Depozite ale clienților .....	84
21 Alte obligații și provizioane .....	84
22 Capital social .....	85
23 Rezerve statutare .....	86
24 Analiza pe valute .....	87
25 Riscul ratei dobânzii .....	87
26 Riscul de lichiditate .....	88
27 Riscul de sector economic .....	90
28 Valorile juste ale activelor și pasivelor financiare .....	91
29 Tranzacții cu părți afiliate .....	91
30 Controlul riscului .....	93
31 Angajamente și obligații contingente .....	94
32 Mediul în care operează societatea mamă .....	97
33 Interese minoritare .....	97
34 Filiale .....	98
35 Evenimente ulterioare datei bilanțului .....	98
Contul de profit și pierdere neconsolidat .....	99
Bilanțul contabil neconsolidat .....	100

## 1 NATURA ACTIVITĂȚII

Grupul Banca Comercială Română SA ("Grupul") este format din societatea mamă, Banca Comercială Română SA ("Banca") și filialele acesteia: Anglo-Romanian Bank (Marea Britanie), Frankfurt Bucharest Bank (Germania), Banque Franco-Roumaine (Franța) și Banca Comercială Română Chișinău (Republica Moldova), Financiară SA (România), Bucharest Financial Plaza SRL (România), BCR Securities SA (România), BCR Leasing SA (România).

Grupul prestează o gamă largă de servicii adresate persoanelor fizice și juridice din România și străinătate, precum și alte servicii financiare ca: servicii de brokeraj, managementul activelor și leasing. Grupul avea aproximativ 11.163 angajați la 31 decembrie 2001 (31 decembrie 2000: 10.550). Grupul își desfășoară activitatea prin intermediul Sediului Central din București și a 280 sucursale și agenții (31 decembrie 2000: 280) localizate în România și în străinătate.

Banca Comercială Română SA ("Banca") este înmatriculată în România din 1990 ca societate pe acțiuni și este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare.

Sediul social al Societății mamă este:

Banca Comercială Română SA  
Bulevardul Regina Elisabeta nr. 5  
București, Sector 3  
ROMÂNIA

Grupul deservește o gamă largă de clienți care include societăți, instituții publice și persoane fizice. De asemenea, Grupul desfășoară și tranzacții în nume propriu.

## 2 GRADUL DE SOLVABILITATE

Banca își calculează gradul de solvabilitate pe baza unor regulamente stabilite de Banca Națională a României (BNR). Acești indicatori măsoară gradul de solvabilitate prin raportarea capitalului Băncii la activele bilanțiere, angajamentele extrabilanțiere și alte riscuri ale Băncii, ponderate cu clasa de risc. Normele stipulează calculul gradului de solvabilitate pe baza informațiilor financiare întocmite în conformitate cu Reglementările Contabile din România (NRC). În conformitate cu reglementările BNR, o instituție bancară, pentru a fi solvabilă, trebuie să aibă Nivelul 1 de solvabilitate de cel puțin 8% și Nivelul 2 de cel puțin 12%. La 31 decembrie 2001, Nivelul 1 și Nivelul 2 de solvabilitate a Băncii, conform reglementărilor BNR, a fost de 26,72% și respectiv 30,06% (la 31 decembrie 2000: 26,28% și respectiv 33,07%).

**2 GRADUL DE SOLVABILITATE (CONTINUARE)**

În plus față de indicatorii de mai sus, Grupul urmărește gradul de solvabilitate folosind indicatorii stabiliți de Banca Reglementelor Internaționale (BRI), pe baza situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate (IAS). Pe baza informațiilor financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate, Nivelul 1 și Nivelul 2 de solvabilitate ale Băncii la 31 decembrie 2001 au fost de 28,07% și respectiv de 28,94% (31 decembrie 2000: 26,78% și respectiv 27,61%).

Principala diferență dintre valorile gradului de solvabilitate calculate conform celor două standarde (IAS și NRC) se datorează efectului hiperinflației asupra capitalurilor proprii ale Grupului.

În conformitate cu normele BRI activul este ponderat pe baza unor categorii mari de riscuri de creditare, stabilindu-se un nivel de risc corespunzător capitalului necesar susținerii acestuia. Se aplică patru categorii de risc (0%, 20%, 50%, 100%); de exemplu, numerarul și instrumentele pieței financiare au un risc zero ceea ce înseamnă că pentru suportarea acestui activ nu se impune un anumit capital. Mijloacele fixe au un risc de 100%, adică, ele ar trebui susținute de un capital egal cu 8% din valoarea acestora. Alte categorii de active au valori intermediare pentru coeficienții de ponderare corespunzători.

Angajamentele extra-bilanțiere de natura creditelor, precum și contractele "forward" și instrumentele derivative pe bază de opțiuni sunt convertite în echivalent bilanțier pe baza unor categorii diferite de factori de conversie. Sumele echivalente rezultate sunt ulterior ponderate în funcție de risc, folosind coeficienții de ponderare corespunzători categoriei respective de active bilanțiere.

Nivelul 1 de adecvare a capitalului se determină luând în considerare capitalurile proprii, mai puțin rezerva generală pentru riscul de credit. Nivelul 2 de adecvare se determină luând în considerare și împrumuturile pe termen lung ale Grupului, precum și rezerva generală pentru riscul de credit.

## 2 GRADUL DE SOLVABILITATE (CONTINUARE)

	Bilanțul contabil conform IAS (valoare nominală)		Valoare ponderată cu riscul	
	<u>2001</u> (milioane lei)	<u>2000</u> (milioane lei)	<u>2001</u> (milioane lei)	<u>2000</u> (milioane lei)
Active bilanțiere (nete de provizioane)				
Depozite la alte bănci	13.610.121	14.587.495	2.722.024	2.917.499
Credite și avansuri acordate clienței, net	33.988.623	29.698.072	33.988.623	29.698.072
Participații	497.499	1.001.672	497.499	1.001.672
Mijloace fixe	13.711.530	11.240.478	13.711.530	11.240.478
Alte active	4.232.257	4.260.244	4.232.257	4.260.244
Elemente extrabilanțiere				
Scrisori de garanție	14.136.413	15.844.079	14.136.413	15.844.079
Acreditiv	1.588.870	1.622.875	1.588.870	1.622.875
Angajamente de creditare netrase	<u>6.497.807</u>	<u>2.979.192</u>	<u>6.497.807</u>	<u>2.979.192</u>
Total active ponderate	<u>88.263.120</u>	<u>81.234.107</u>	<u>77.375.023</u>	<u>69.564.111</u>
	<b>Capital</b>	<b>Capital</b>	<b>BRI %</b>	<b>BRI %</b>
	<b>2001</b>	<b>2000</b>	<b>2001</b>	<b>2000</b>
	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>		
Indicatori de solvabilitate conform BRI				
Indicatorul 1 de solvabilitate	21.721.722	17.659.503	28,07%	25,39%
Indicatorul 1 + indicatorul 2 de solvabilitate	22.389.604	18.206.118	28,94%	26,17%

**PricewaterhouseCoopers**
**Audit SRL**

Opera Center  
1-5 Costache Negri Street  
Bucharest 5, Romania  
Telephone +40 (01) 202 8500  
Facsimile +40 (01) 202 8600

## RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII COMERCIALE ROMÂNE SA

Am auditat bilanțul contabil consolidat al Băncii Comerciale Române SA și a filialelor sale ("Grupul BCR" sau "Grupul", așa cum sunt definite în Nota 1 la situațiile financiare consolidate) la data de 31 decembrie 2001, contul de profit și pierdere consolidat, situația consolidată a fluxurilor de numerar, precum și situația consolidată a mișcărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul contabil încheiat la 31 decembrie 2001, exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului (lei) la 31 decembrie 2001. Întocmirea acestor situații financiare consolidate este responsabilitatea conducerii Grupului. Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie asupra acestora, pe baza auditului efectuat.

Auditul a fost desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste Standarde cer ca auditul să fie planificat și efectuat astfel încât să obținem o asigurare rezonabilă că situațiile financiare consolidate nu conțin erori semnificative. Auditul include examinarea, pe bază de teste, atât a sumelor, cât și a celorlalte informații cuprinse în situațiile financiare consolidate. Un audit cuprinde, de asemenea, evaluarea principiilor contabile folosite și a estimărilor semnificative făcute de către conducere, precum și evaluarea prezentării în ansamblu a situațiilor financiare. Estimăm că auditul efectuat oferă o bază rezonabilă pentru exprimarea opiniei.

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate prezintă de o manieră fidelă, în toate aspectele semnificative, poziția financiară a Grupului Banca Comercială Română la data de 31 decembrie 2001, precum și rezultatele operațiunilor sale, fluxurile de numerar și mișcările capitalurilor proprii pentru exercițiul contabil încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate



București, 24 aprilie 2002

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE CONSOLIDAT  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimat în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

	<u>Nota</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2001 (milioane lei)</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2000 (milioane lei)</u>
Venituri din dobânzi	3	22.576.507	23.500.091
Cheltuieli cu dobânzile	4	<u>(12.721.057)</u>	<u>(14.980.625)</u>
<b>Venit net din dobânzi</b>		9.855.450	8.519.466
Venituri nete din speze și comisioane	5	3.281.546	3.019.081
Venituri nete din tranzacții în devize	6	298.684	891.221
Alte venituri din exploatare	7	<u>589.195</u>	<u>1.638.310</u>
<b>Total venituri</b>		14.024.875	14.068.078
Alte cheltuieli din exploatare	8	(6.035.201)	(6.660.816)
Pierderi din credite și avansuri acordate	9	(1.947.054)	(1.145.999)
Pierderi din participații		-	(351.810)
<b>Profit din exploatare</b>		6.042.620	5.909.453
Pierdere din poziția monetară netă		<u>(921.923)</u>	<u>(1.299.593)</u>
<b>Profit înainte de impozitare și interesele minoritare</b>		5.120.697	4.609.860
Impozit pe profit	10	<u>(1.008.519)</u>	<u>(1.171.981)</u>
<b>Profit înainte de interesele minoritare</b>		4.112.178	3.437.679
(Profit)/pierdere din interese minoritare	33	<u>8.219</u>	<u>(6.280)</u>
<b>Profit net</b>		<u>4.120.397</u>	<u>3.431.599</u>

Situațiile financiare prezentate în paginile 54 - 58 și notele la situațiile financiare prezentate în paginile 59 - 98 întocmite pe baza situațiilor financiare statutare retratate în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate, au fost aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii pe data de 24 aprilie 2002 și semnate în numele acesteia de către:

Dr. Nicolae Dănilă  
Președinte



Dr. Ion Nițu  
Vicepreședinte



**BILANȚUL CONTABIL CONSOLIDAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimat în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	11	3.554.679	1.782.615
Sume de primit de la Banca Națională a României	12	30.928.623	20.163.283
Certificate de trezorerie și obligațiuni	13	17.556.082	17.150.179
Depozite constituite la alte bănci	14	13.610.121	14.587.495
Credite și avansuri acordate clientelei	15	33.988.623	29.698.072
Participații	16	497.499	1.001.672
Mijloace fixe	17	13.711.530	11.240.478
Alte active	18	<u>4.232.257</u>	<u>4.260.244</u>
<b>Total active</b>		<u>118.079.414</u>	<u>99.884.038</u>
<b>Obligații</b>			
Depozite de la alte bănci	19	8.513.045	9.893.481
Depozite ale clienților	20	83.812.696	65.923.297
Alte obligații și provizioane	21	<u>2.836.758</u>	<u>5.144.138</u>
Total obligații		<u>95.162.499</u>	<u>80.960.916</u>
Interese minoritare		527.311	717.004
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social			
- statutar	22	7.924.688	5.620.475
- rezerve	22	<u>7.845.684</u>	<u>10.149.897</u>
		15.770.372	15.770.372
Rezerve		<u>6.619.232</u>	<u>2.435.746</u>
Total capitaluri proprii		<u>22.389.604</u>	<u>18.206.118</u>
<b>Total obligații și capitaluri proprii</b>		<u>118.079.414</u>	<u>99.884.038</u>
Angajamente extrabilanțiere și obligații contingente		22.223.090	20.446.146

Situațiile financiare prezentate în paginile 54 - 58 și notele la situațiile financiare prezentate în paginile 59 - 98 întocmite pe baza situațiilor financiare statutare retratate în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate, au fost aprobate de Consiliul de Administrație al Băncii pe data de 24 aprilie 2002 și semnate în numele acestora de către:

Dr. Nicolae Dănilă  
Președinte



Dr. Ion Nițu  
Vicepreședinte



Notele anexate, de la paginile 59 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.



## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001(exprimată în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu  
excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Fluxuri de numerar nete din activități de exploatare</b>		
Profit din exploatare (înainte de pierderea din poziția monetară netă și de impozitare)	6.042.620	5.909.453
Ajustări pentru:		
Venituri din dobânzi	431.519	737.046
Cheltuieli cu dobânzi prelimate	(144.735)	(634.711)
Credite neperformante prescrise	932.264	4.628.902
Provizioane	1.014.790	(3.407.552)
Profit din ieșiri de mijloace fixe	(3.285)	(549)
Profit din dividende	(67.582)	-
(Câștiguri)/pierderi din diferențe de curs valutar nerealizate	986.493	(488.875)
Venituri din dividende	(604)	(133.492)
Cheltuiiala cu amortizarea	506.074	651.192
Fluxuri de numerar nete din activități de exploatare	<u>9.697.554</u>	<u>7.261.414</u>
<b>Modificări ale activelor folosite în activitatea de exploatare</b>		
Descreșterea soldurilor la Banca Națională a României	499.745	2.468.501
Descreșterea/(creșterea) certificatelor de trezorerie peste 90 zile	(7.045.715)	5.201.566
Descreșterea/(creșterea) plasamentelor la alte bănci	1.859.633	(2.759.367)
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clienților	(5.926.647)	(1.001.040)
Creșterea dobânzii de primit și a altor active	(82.317)	(546.481)
Total modificări ale activelor folosite în activitatea de exploatare	(10.695.301)	3.363.179
<b>Modificări ale pasivelor folosite în activitatea de exploatare</b>		
Descreșterea depozitelor de la alte bănci	(1.380.436)	(4.022.822)
Creșterea sumelor datorate clienților	17.889.399	188.337
Descreșterea altor obligații	(1.182.256)	(472.493)
Modificări ale pasivelor folosite în activitatea de exploatare	<u>15.326.707</u>	<u>(4.306.978)</u>
Numerar net provenit din activități de exploatare	14.328.960	6.317.615
<b>Flux de numerar din activități de investiție</b>		
Achiziții de participații	-	(12.214)
Vânzări de participații	-	218.181
Achiziții de mijloace fixe	(2.757.160)	(1.476.841)
Vânzări de mijloace fixe	289.522	727.634
Dividende primite	604	133.492
Numerar net folosit în activități de investiție	(2.467.034)	(409.748)
<b>Flux de numerar din activități de finanțare</b>		
Impozit plătit	(1.274.464)	(1.171.981)
Dividende plătite	(922.628)	(468.610)
Dividende plătite intereselor minoritare	(70.647)	-
Numerar net provenit din activități de finanțare	(2.267.739)	(1.640.591)
Efectul variației ratei de schimb	7.198.010	11.611.846
Efectul inflației asupra numerarului și echivalentelor de numerar	(9.533.816)	(12.422.561)
<b>Creșterea/(diminuarea) numerarului și echivalentelor de numerar</b>	<u>7.258.381</u>	<u>3.456.561</u>
<b>Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>	40.998.553	37.541.992
Creșterea numerarului și a echivalentelor de numerar	<u>7.258.381</u>	<u>3.456.561</u>
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	<u>48.256.934</u>	<u>40.998.553</u>

Notele anexate, de la paginile 59 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001 (CONTINUARE)**  
(exprimată în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu  
excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

**ANALIZA NUMERARULUI ȘI A ELEMENTELOR ASIMILATE  
NUMERARULUI**

Reprezentate de:

	<b>31 decembrie 2000</b> <b>(milioane lei)</b>	<b>31 decembrie 1999</b> <b>(milioane lei)</b>
Numerar	1.782.615	1.545.982
Contul curent și depozite pe termen scurt la Banca Națională a României	19.663.538	17.030.461
Certificate de trezorerie - până la 3 luni	6.890.182	10.519.997
Depozite constituite la alte bănci - până la 3 luni	<u>12.662.218</u>	<u>8.445.552</u>
	<u>40.998.553</u>	<u>37.541.992</u>

	<b>31 decembrie 2001</b> <b>(milioane lei)</b>	<b>31 decembrie 2000</b> <b>(milioane lei)</b>
Numerar	3.554.679	1.782.615
Contul curent și depozite pe termen scurt la Banca Națională a României	30.928.623	19.663.538
Certificate de trezorerie - până la 3 luni	250.370	6.890.182
Depozite constituite la alte bănci - până la 3 luni	<u>13.523.262</u>	<u>12.662.218</u>
	<u>48.256.934</u>	<u>40.998.553</u>

Notele anexate, de la paginile 59 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MIȘCĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimată în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

	<u>Capital social</u> (milioane lei)	<u>Rezultat reportat</u> (milioane lei)	<u>Total</u> (milioane lei)
<b>Sold la 31 decembrie 1999</b>	15.770.372	206.329	15.976.701
Profit net aferent anului 2000	-	3.431.599	3.431.599
Dividende aprobate pentru anul 2000	-	<u>(1.202.181)</u>	<u>(1.202.181)</u>
<b>Sold la 31 decembrie 2000</b>	<u>15.770.372</u>	<u>2.435.747</u>	<u>18.206.119</u>
Ajustarea la valoarea justă	-	379.652	379.652
Rezerva de conversie	-	(316.564)	(316.564)
Profit net aferent anului 2001	-	<u>4.120.397</u>	<u>4.120.397</u>
<b>Sold la 31 decembrie 2001</b>	<u>15.770.372</u>	<u>6.619.232</u>	<u>22.389.604</u>

Notele anexate, de la paginile 59 la 98 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**1 BAZELE PREZENTĂRII****Moneda de raportare**

Situațiile financiare alăturate sunt prezentate în lei (ROL) la puterea de cumpărare de la data de 31 decembrie 2001.

**Consolidare**

Grupul Banca Comercială Română ("Grupul") este format din Banca Comercială Română ca societate mamă și subsidiarele sale: Anglo-Romanian Bank (Marea Britanie), Frankfurt Bucharest Bank (Germania), Banque Franco-Roumaine (Franța), Banca Comercială Română Chișinău (Republica Moldova), Financiera SA (România), Bucharest Financial Plaza SRL (România), BCR Securities SA (România) și BCR Leasing SA (România).

O prezentare generală a entităților care constituie Grupul Banca Comercială Română este inclusă în Nota 34.

Filiarele, respectiv acele companii în care Banca Comercială Română SA ("Banca" sau "Societatea mamă") deține, direct sau indirect, un interes ce depășește jumătate din drepturile de vot sau ale căror operațiuni sunt controlate de aceasta, au fost consolidate integral. Filiarele sunt consolidate de la data la care controlul efectiv asupra acestora este transferat Grupului și nu sunt consolidate de la data la care Grupul nu mai deține controlul asupra acestora. Toate tranzacțiile între societăți, soldurile, surplusurile și deficiturile nerealizate între societățile Grupului au fost eliminate. Acolo unde a fost necesar, politicile contabile pentru filiale au fost modificate pentru a asigura consecvența cu politicile adoptate de Grup.

Interesul minoritar este cea parte a rezultatului net al activității și a activului net al unei filiale atribuibilă participațiilor care nu sunt deținute, direct sau indirect, prin filiale, de către Grup. Interesul minoritar în bilanțul contabil consolidat este înregistrat separat de obligații și capitalurile proprii.

**Bazele înregistrării în contabilitate**

Banca efectuează înregistrările contabile în conformitate cu legislația contabilă din România și cu regulamentele emise de Banca Națională a României ("BNR") ("conturile statutare"). Instituțiile financiare consolidate înființate în străinătate își efectuează înregistrările contabile în conformitate cu legislația bancară aplicabilă în jurisdicțiile respective. Entitățile non-bancare consolidate din România își efectuează înregistrările contabile în conformitate cu Legea Societăților Comerciale din România. În continuare, toate aceste înregistrări contabile sunt denumite conturile statutare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**1 BAZELE PREZENTĂRII (CONTINUARE)**

Aceste conturi statutare au fost ajustate pentru a reflecta diferențele dintre conturile statutare și situațiile financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate ("IAS"), emise de către Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate. Prin urmare, ajustarea conturilor statutare a fost necesară pentru ca situațiile financiare să fie conforme, în toate aspectele semnificative, cu IAS.

Principalele diferențe între situațiile financiare statutare și situațiile financiare în conformitate cu IAS se referă la contabilitatea hiperinflației, impozitul pe profit, la metodologia de determinare a provizionului specific pentru risc de credite și dobânzi restante, la contabilitatea instrumentelor financiare, precum și a participațiilor.

Începând cu data de 1 ianuarie 2001, Grupul a adoptat IAS 39 "Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare" și IAS 40 "Proprietăți pentru investiții". Efectele adoptării IAS 39 și IAS 40 sunt prezentate pe scurt în situația consolidată a mișcărilor în capitalurile proprii. IAS 39 a fost aplicat prospectiv în conformitate cu cerințele Standardului și, ca urmare, informațiile comparative nu au fost retratate. Informațiile cu privire la efectele adoptării IAS 39 sunt prezentate în politicile contabile referitoare la certificatele de trezorerie, obligațiuni, participațiile în societăți comerciale, credite și provizioane pentru clienți incerti, valoarea justă a instrumentelor financiare și în notele aferente.

În conformitate cu IAS 39, Grupul a clasificat titlurile de plasament și creditele în următoarele categorii: disponibile pentru vânzare (participațiile în societăți comerciale), credite generate de Bancă (creditele și certificatele de trezorerie) și deținute până la scadență (obligațiunile).

Anterior adoptării IAS 39, toate datoriile și titlurile de participație, cu excepția titlurilor de tranzacționare, erau evaluate la cost sau, respectiv, costul amortizat. Au fost constituite provizioane doar pentru deprecierea permanentă a valorii.

Informațiile cu privire la efectele adoptării IAS 40 sunt prezentate în politicile contabile referitoare la participațiile în filiale.

**Reclasificarea sumelor comparative**

Acolo unde este necesar, sumele comparative au fost ajustate pentru a reflecta modificările de prezentare din perioada curentă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

**1 BAZELE PREZENTĂRII (CONTINUARE)****Folosirea estimărilor**

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu prevederile IAS impune conducerii să facă unele estimări și presupuneri care influențează valorile raportate ale activului și pasivului, prezentarea activelor și datoriilor potențiale la data întocmirii situațiilor financiare, precum și a veniturilor și cheltuielilor din timpul perioadei de raportare. Rezultatele efectiv înregistrate ar putea diferi de aceste estimări.

**Compensare**

Activele și pasivele financiare sunt compensate, iar în bilanțul contabil este raportată valoarea netă doar în cazurile în care există atât dreptul legal de a se compensa aceste sume cât și intenția părților de a realiza această compensare simultan.

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE****Contabilitatea inflației**

IAS impune ca situațiile financiare întocmite pe baza costului istoric să fie retratate pentru a reflecta efectul inflației, dacă aceasta a fost semnificativă. IAS 29 oferă indicii cu privire la modul de prezentare a informațiilor financiare în astfel de situații. Pe scurt, acest standard impune ca situațiile financiare să fie retratate în termenii puterii de cumpărare a monedei naționale la data întocmirii bilanțului contabil și ca orice câștig sau pierdere din poziția monetară netă să fie incluse în contul de profit și pierdere și evidențiate separat. Retratarea situațiilor financiare în conformitate cu IAS 29 impune folosirea unui indice general al prețurilor care să reflecte evoluția puterii de cumpărare a monedei naționale.

IAS 29 stipulează că o economie este considerată hiperinflaționistă dacă, printre alți factori, indicele cumulat al inflației depășește 100 % pe parcursul unei perioade de trei ani. Creșterea anuală a indicelui prețurilor publicat de Institutul Național de Statistică pentru anii 1999, 2000 și 2001 a fost:

	<u>Creșterea indicelui general al prețurilor</u>	<u>Evoluția ratei de schimb a dolarului SUA</u>
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2001	30,3%	(21,9%)
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2000	40,7%	(42,0%)
Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 1999	54,9%	(66,7%)

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Pe baza informațiilor publicate de Institutul Național de Statistică, rata cumulată a inflației pentru anii 1999, 2000 și 2001 a fost de 184%. Ca urmare, la întocmirea situațiilor financiare alăturate s-a ținut cont de prevederile IAS 29.

Mai jos este prezentat modul de aplicare a IAS 29 la situațiile financiare alăturate, pe categorii specifice de tranzacții și conturi:

**(a) Active și pasive monetare**

Numerarul, depozitele constituite la alte bănci, certificatele de trezorerie și titlurile de tranzacționare, creditele, prelininările, creanțele, obligațiile (inclusiv obligații fiscale), fondurile atrase, atât pe termen scurt cât și pe termen lung, nu au fost retratate deoarece, fiind active și pasive monetare, sunt deja exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului de la data întocmirii bilanțului contabil.

**(b) Active și pasive nemonetare**

Activele și pasivele nemonetare (adică acele posturi din bilanț care nu sunt exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la data întocmirii bilanțului, ca de exemplu imobilizările corporale) sunt retratate, pornind de la costul istoric, prin aplicarea indicelui general al prețurilor între data achiziției, a evaluării sau contribuției și data bilanțului contabil.

**(c) Profit și pierdere din poziția monetară netă**

Într-o perioadă inflaționistă, o entitate care deține active monetare în exces față de pasivele monetare, într-o monedă supusă inflației, înregistrează pierderi ale puterii de cumpărare, și invers. Profitul sau pierderea monetară netă includ efectul modificării indicelui general al prețurilor asupra poziției nete a activelor și pasivelor monetare. Profitul sau pierderea netă rezultă după retratarea bilanțului și a contului de profit și pierdere în conformitate cu procedurile descrise anterior. Profitul sau pierderea monetară netă sunt incluse în contul de profit și pierdere.

**(d) Imobilizări corporale**

IAS 29 cere ca toate imobilizările corporale să fie retratate de la data achiziției sau a evaluării folosind indicele general al prețurilor.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****(e) Capitaluri proprii**

Toate componentele capitalurilor proprii sunt retratate prin aplicarea indicelui general al prețurilor de la data aportului sau de la data înregistrării în contabilitate.

**(f) Contul de profit și pierdere**

Sumele prezentate în contul de profit și pierdere consolidat au fost indexate prin aplicarea variației indicelui general al prețurilor, în baza următoarelor prezumții:

- În general, inflația a fost constantă pe parcursul fiecărei luni; și
- Veniturile și cheltuielile au variat lunar, cu excepția cheltuielilor datorate variației totale a:
  - provizionului pentru deprecierea creditelor;
  - provizionului pentru deprecierea creanțelor.

La efectuarea acestui calcul, s-a considerat că aceste variații au avut loc la sfârșitul exercițiului.

**(g) Cifre comparative**

Cifrele corespondente perioadei de raportare precedente au fost retratate prin aplicarea indicelui general al prețurilor, astfel încât situațiile financiare comparative să fie întocmite în termenii puterii de cumpărare a monedei naționale de la sfârșitul perioadei de raportare. Informațiile referitoare la perioadele anterioare sunt prezentate de asemenea în funcție de puterea de cumpărare a monedei naționale la data întocmirii situațiilor financiare.

***Alte politici contabile semnificative*****Conversia sumelor exprimate în devize**

Tranzacțiile în devize sunt înregistrate la cursul de schimb oficial de la data tranzacției. Diferențele de curs care rezultă din tranzacțiile încheiate în devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data încheierii tranzacțiilor folosindu-se cursul de schimb din ziua respectivă.

Conturile de profit și pierdere ale entităților din alte țări au fost convertite în moneda de raportare a Băncii folosind cursul de schimb mediu al exercițiului, iar bilanțurile contabile ale acestora au fost convertite la ratele de schimb valabile la 31 decembrie. Diferențele de curs valutar rezultate din conversia participației nete în entitățile din străinătate au fost transferate în capitalurile proprii și incluse în rezerva de conversie.



**GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Activele și pasivele monetare înregistrate în devize sunt exprimate în lei la cursul din ziua întocmirii bilanțului contabil. La data de 31 decembrie 2001, cursul principal de schimb folosit pentru conversia soldurilor în devize a fost 1 dolar SUA = 31.597 lei (2000: 1 dolar SUA = 25.926 lei). Pierderea sau câștigul din schimbul valutar rezultând din conversia activelor și pasivelor monetare este reflectată în contul de profit și pierdere al anului curent.

**Veniturile și cheltuielile din dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere pe baza contabilității de angajament. Veniturile din dobânzi considerate nerecuperabile se provizionează în totalitate. Veniturile din dobânzi includ veniturile din titluri cu rată fixă a dobânzii, dobânda preliminară aferentă certificatelor de trezorerie și alte instrumente.

**Venituri din speze și comisioane**

Veniturile din speze și comisioane cuprind în principal comisioanele încasate din activitatea de creditare, emiterea de garanții și acreditive, efectuarea de transferuri pentru clienți și servicii asociate cardurilor.

Comisioanele și spezele sunt, în general, înregistrate pe baza contabilității de angajament. Alte cheltuieli sunt înregistrate în momentul primirii produselor sau furnizării serviciilor.

Spezele aferente creditelor sunt recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul acordării creditului aferent.

**Costuri de dezvoltare pentru programe informatice**

În general, costurile asociate cu dezvoltarea programelor informatice sunt înregistrate ca și cheltuială la data efectuării lor. Cu toate acestea, elementele de cheltuială care îmbunătățesc și extind aceste programe peste durata normală de funcționare și peste specificația lor inițială se înregistrează ca modernizare, fiind capitalizată valorii inițiale a acestor programe.

Aceste costuri sunt înregistrate ca active și amortizate liniar pe durata economică de viață a programelor, care nu depășește o perioadă de trei ani.

Costurile asociate cu întreținerea programelor informatice existente sunt înregistrate pe cheltuieli în perioada în care au loc.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****Cheltuieli cu publicitatea**

Cheltuielile cu publicitatea sunt contabilizate în perioada efectuării lor.

**Numerar și echivalente de numerar**

Pentru întocmirea situației fluxurilor de numerar, numerarul și elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadența inițială sub 90 de zile incluzând: numerarul și soldurile cu Banca Națională a României, certificate de trezorerie și alte hârtii de valoare și sume de primit de la alte bănci.

**Certificate de trezorerie**

Certificatele de trezorerie sunt achiziționate direct de la emitent pe piața primară, sunt clasificate ca fiind credite generate de Bancă și sunt înregistrate la costul amortizat. Toate veniturile din dobânzi și toate câștigurile/pierderile realizate în urma tranzacțiilor cu certificate de trezorerie sunt incluse în contul de profit și pierdere.

**Alte obligațiuni**

Alte obligațiuni sunt clasificate ca fiind titluri păstrate până la scadență și sunt înregistrate la costul amortizat. Printre alte obligațiuni se numără euro-obligațiunile achiziționate, emise de o societate românească aflată sub controlul Guvernului României, euro-obligațiunile emise de statul român și obligațiuni emise de Guvernul polonez.

**Credite generate de Grup și provizioane pentru clienți incerți**

Creditele acordate de Grup prin furnizarea de fonduri direct unui client sau unui alt agent la momentul plății sunt clasificate ca fiind credite generate de Grup și sunt înregistrate la costul amortizat. Acesta este definit ca reprezentând valoarea justă a respectivelor credite stabilită pe baza valorii de piață de la data acordării creditelor, minus provizionul pentru depreciere. Toate creditele și avansurile sunt recunoscute în momentul furnizării numerarului către clienți.

Se constituie un provizion pentru diminuarea valorii creditului dacă există indicii clare că Grupul nu va putea colecta creanțele.

Valoarea provizionului reprezintă diferența între valoarea contabilă și valoarea recuperabilă estimată, calculată ca valoarea prezentă a fluxurilor de numerar estimate, inclusiv a sumelor recuperabile din garanții, actualizată pe baza ratei dobânzii inițiale a instrumentului respectiv.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Provizioanele pentru clienți incerți se referă și la situațiile în care există dovezi obiective cu privire la existența unor pierderi probabile asociate componentelor portofoliului de credite la data bilanțului contabil. Acestea au fost estimate pe baza evoluției anterioare a fiecărui component, a indicilor de credit corespunzători fiecărui client și a mediului economic în care operează clientul.

În momentul în care un împrumut este considerat nerecuperabil, acesta este scăzut din provizionul pentru clienți incerți. Aceste credite sunt prescrise doar după ce au fost luate toate măsurile legale necesare și după ce a fost stabilită valoarea pierderii. Recuperările ulterioare sunt evidențiate în contul de profit și pierdere dacă anterior s-a constituit provizion pentru acestea.

Dacă valoarea provizionului pentru clienți incerți se diminuează ulterior ca urmare a unui eveniment care are loc după înregistrarea pierderii, suma eliberată este creditată în postul "Provizioane pentru clienți incerți" din contul de profit și pierdere.

Anterior adoptării IAS 39, creditele și avansurile erau prezentate la valorile nominale nete de provizioanele pentru credite și avansuri.

**Alte angajamente referitoare la credite**

Pe parcursul derulării normale a activității, Grupul s-a implicat și în alte angajamente legate de credite, inclusiv angajamente de împrumut, acreditive și garanții. În cazul în care înregistrarea unor pierderi este probabilă, se constituie provizioane specifice pentru alte angajamente legate de credite.

**Investiții în filiale**

Investițiile în filiale sunt înregistrate conform metodei punerii în echivalență.

O subsidiară din România deține o clădire de birouri spre a fi închiriată pe termen lung. Această clădire este considerată "proprietate pentru investiții". Proprietățile pentru investiții sunt tratate din punct de vedere contabil ca fiind investiții pe termen lung și sunt înregistrate la valoarea justă, reprezentând valoarea prezentă a fluxurilor de numerar aferente veniturilor din chirii. În acest sens, soldul de deschidere al rezultatului reportat a fost ajustat în funcție de valoarea justă.

Subsidiara a înregistrat anterior respectiva clădire ca mijloc fix la costul amortizat iar valorile juste nu au fost prezentate.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****Participații**

La data de 1 ianuarie 2001, Grupul a adoptat IAS 39 și, ca urmare, a clasificat participațiile în societăți comerciale în "active disponibile pentru vânzare". Această clasificare include și participațiile pe care conducerea intenționează să le păstreze pe o perioadă nedefinită de timp și care pot fi vândute pentru a obține lichidități sau ca urmare a modificării ratelor dobânzii, ratelor de schimb sau a prețurilor acțiunilor. Conducerea stabilește modul de clasificare a investițiilor sale în momentul achiziționării acestora.

Participațiile în care Societatea mamă deține între 20% și 50% din drepturile de vot dar asupra cărora nu exercită o influență semnificativă sunt clasificate ca fiind "active disponibile pentru vânzare".

Investițiile disponibile pentru vânzare sunt recunoscute inițial la cost (care include costurile de tranzacționare) și sunt ulterior reevaluate la valoarea justă pe baza prețurilor de licitare cotate. Anumite investiții disponibile pentru vânzare pentru care nu este disponibilă o cotare independentă externă au fost evaluate la valoarea justă de către conducere pe baza negocierilor curente în ce privește vânzarea acestor investiții către părți terțe, a rezultatelor vânzărilor între părți terțe neafiliate, alți factori relevanți precum fluxurile de numerar reduse, informații financiare și aplicarea altor metodologii de evaluare.

Anterior adoptării IAS 39, toate investițiile disponibile pentru vânzare erau înregistrate la cost minus provizionul pentru diminuarea valorii, creat în cazurile în care valoarea unei investiții s-a diminuat, iar Conducerea consideră că declinul nu este temporar. Veniturile generate de investițiile disponibile pentru vânzare au fost înregistrate pe măsură ce s-au efectuat. În momentul vânzării unei investiții, diferența între veniturile nete încasate din vânzare și valoarea contabilă a fost debitată sau creditată în venituri.

Toate achizițiile și vânzările de titluri de plasament sunt recunoscute de regulă la data tranzacției, adică data la care Banca se angajează să achiziționeze sau să vândă activul. Toate celelalte achiziții și vânzări sunt recunoscute ca tranzacții forward derivative până la decontare.

**Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare**

Titlurile de valoare vândute pe baza unui contract de vânzare cu clauză de răscumpărare sunt evidențiate în situațiile financiare ca fiind credite generate de Bancă, incluzând certificatele de trezorerie. Obligațiile celeilalte părți din contract sunt incluse în sume datorate clienților.

Titlurile de valoare achiziționate pe baza unor acorduri de răscumpărare sunt înregistrate ca și credite și avansuri către alte bănci sau clienți, după caz.

**GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)****2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Diferența între prețul de vânzare și cel de răscumpărare este considerată dobândă și este prelinată pe durata de viață a contractelor de vânzare cu clauză de răscumpărare, folosind metoda rentabilității efective.

**Clădiri și echipamente**

Clădirile și echipamentele sunt raportate la cost minus amortizarea acumulată.

Amortizarea costului retratat sau a valorii reevaluate se face pe baza metodei liniare folosind ratele pentru fiecare activ specificate de Ministerul de Finanțe și reducând valoarea contabilă a mijlocului fix la valoarea recuperabilă pe durata de viață estimată a acestuia.

Terenurile nu sunt amortizate.

Duratele de viață folosite sunt:

	<u>Ani</u>
Clădiri	30 – 50
Echipamente de birou	3 – 10
Alte mijloace fixe	3 – 15

Conducerea reconsideră valoarea contabilă a clădirilor și echipamentelor, în cazul în care evenimentele sau schimbările de circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu ar putea fi recuperabilă.

Câștigurile și pierderile la scoaterea din uz a mijloacelor fixe se determină prin raportare la valoarea lor contabilă și se iau în considerare la determinarea profitului din exploatare. Cheltuielile cu reparațiile și renovările sunt înregistrate în contul de profit și pierdere în momentul efectuării lor. Cheltuielile cu dobânzile nu sunt incluse în costurile clădirilor și echipamentelor.

**Impozit pe profit**

Fiecare entitate trebuie să își înregistreze cheltuiala cu impozitul pe profit pe baza situațiilor financiare întocmite în conformitate cu legislația fiscală din țara în care operează.

Diferențele dintre situațiile financiare pregătite în conformitate cu IAS și normele fiscale românești dau naștere la diferențe semnificative între valoarea înregistrată a unor active și pasive și venituri și cheltuieli din situațiile financiare și la calculul impozitului pe profit.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Impozitul amânat este determinat folosind metoda datoriilor bilanțiere pentru acele diferențe temporare ce apar între baza de calcul a impozitului pentru active și pasive, și valoarea determinată pentru întocmirea situațiilor financiare. Rata de impozitare curentă este folosită pentru determinarea impozitului amânat.

Principalele diferențe temporare apar ca urmare a retratării participațiilor și a ajustării certificatelor de trezorerie în vederea preliminarăii și între provizioanele constituite pentru credite neperformante conform IAS și a celor constituite conform normelor fiscale locale.

**Pensii și alte beneficii ulterioare pensionării**

Grupul, în desfășurarea normală a activității, execută plăți către fondurile de pensii de stat românești pentru angajații săi din România, pentru pensii, asigurări de sănătate și șomaj. Toți angajații Băncii sunt incluși în sistemul de pensii de stat.

Grupul nu derulează nici un alt plan de pensionare și, deci, nu are nici o altă obligație referitoare la pensii. Grupul nu operează nici un alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare. Grupul nu are alte obligații legate de servicii suplimentare pentru foștii și actualii angajați.

**Dividende și participarea salariaților la profit**

Dividendele finale și participarea salariaților la profit sunt recunoscute doar după ce au fost aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

**Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Valoarea justă este valoarea pentru care un instrument financiar poate fi schimbat între părți de comun acord și în cadrul unor tranzacții desfășurate în condiții normale. Ea reprezintă o aproximare generală a valorii posibile care ar putea să nu fie realizată efectiv niciodată.

Grupul este influențat de fluctuațiile unor variabile macroeconomice, printre care:

- (a) ratele de schimb ale altor monede raportate la leu sau alte monede;
- (b) prețul de piață al altor produse similare;
- (c) ratele dobânzilor;
- (d) scăderea puterii de cumpărare a leului românesc.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

Instrumentele financiare ale Grupului, așa cum sunt definite în conformitate cu cerințele respective, includ activele și pasivele financiare înregistrate în bilanțul contabil precum și instrumentele extrabilanțiere, cum ar fi garanțiile și acreditivele.

Depozitele pe termen scurt, certificatele de trezorerie și decontările cu clienții se înregistrează în situațiile financiare la valoarea de cumpărare (cost), deoarece aceste instrumente au scadența imediată și se pot converti în numerar sau deconta fără cheltuieli semnificative de tranzacționare. Creditele și plasamentele bancare, cambiele, garanțiile, acreditivele și depozitele la termen sunt raportate la valoarea de cumpărare minus un provizion de reducere a valorii. De obicei, acestea se pot evalua rapid și sunt purtătoare de dobândă ceea ce reflectă condițiile actuale ale pieței.

Nu există o piață a acestor instrumente financiare, piață care ar facilita compararea valorii acestor instrumente, iar dacă sunt vândute sau decontate înainte de scadență, ar suporta și cheltuielile de tranzacționare sub formă de speze și sconturi. Datorită scadenței imediate a acestor instrumente financiare, conducerea Grupului estimează valoarea lor reală pe baza valorii lor nominale. Investițiile bancare în societățile comerciale care nu sunt cotate la bursă sunt raportate la valoarea de cumpărare minus provizionul pentru depreciere. În general, aceste investiții reprezintă capital în societăți comerciale pentru care nu există informații comparative suficiente care să ajute la estimarea valorii de piață.

**Provizioane**

Grupul constituie provizioane atunci când are o obligație prezentă legală sau constructivă de a transfera beneficii economice ca rezultat al activităților anterioare și atunci când există o estimare rezonabilă a acestor obligații.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

**3 VENITURI DIN DOBÂNZI**

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Conturi curente și depozite la bănci	6.467.676	4.994.817
Credite și avansuri acordate clienților	9.565.921	10.194.632
CertIFICATE de trezorerie	5.838.153	7.989.606
Alte venituri din dobânzi	<u>704.757</u>	<u>321.036</u>
	<u>22.576.507</u>	<u>23.500.091</u>

**4 CHELTUIELI CU DOBÂNZILE**

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Depozite ale clientelei	11.448.058	13.544.866
Depozite ale băncilor	452.969	721.077
Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare	<u>820.030</u>	<u>714.682</u>
	<u>12.721.057</u>	<u>14.980.625</u>

**5 VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE**

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Venituri din speze și comisioane	3.744.155	3.471.825
Cheltuieli cu speze și comisioane	<u>(462.609)</u>	<u>(452.744)</u>
	<u>3.281.546</u>	<u>3.019.081</u>



## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 6 VENITURI NETE DIN TRANZACȚII ÎN DEVIZE

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Venituri realizate din operațiuni valutare	1.285.177	402.346
Diferențe de curs aferente activelor și pasivelor în devalute	<u>(986.493)</u>	<u>564.226</u>
	<u>298.684</u>	<u>966.572</u>

## 7 ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Profit din vânzarea de investiții și obligațiuni	67.582	1.097.376
Reducere pentru plata la scadență a impozitelor	181.147	9.874
Dividende încasate	30.084	159.491
Venituri din chirii	182.568	89.977
Venituri din alte servicii	45.673	34.466
Alte venituri	<u>82.141</u>	<u>247.126</u>
	<u>589.195</u>	<u>1.638.310</u>

## 8 ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Salarii și cheltuieli asimilate	3.608.043	3.711.040
Amortizare	506.074	651.192
Chirii	41.454	182.718
Cheltuieli administrative	1.075.177	1.106.259
Alte cheltuieli, inclusiv impozite și speze	<u>804.453</u>	<u>1.009.607</u>
	<u>6.035.201</u>	<u>6.660.816</u>

Alte cheltuieli administrative includ alte impozite locale, cheltuieli de telecomunicații și poștă, chirii, combustibil, energie și apă.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 9 PIERDERI DIN CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Creșterea/(diminuarea) provizioanelor pentru credite și avansuri neperformante (vezi Nota 15)	703.832	(1.114.108)
Diminuarea provizioanelor pentru dobânzi restante - credite (vezi Nota 18)	(252.182)	(555.563)
Diminuarea provizioanelor pentru sume îndoielnice - depozite constituite la alte bănci (vezi Nota 14)	(21.215)	(316.047)
Creșterea/(diminuarea) provizioanelor pentru dobânzi restante - depozite constituite la alte bănci (vezi Nota 18)	175.557	(373.196)
Creșterea/(diminuarea) provizioanelor pentru participații (vezi Nota 16)	327.165	(705.360)
Credite neperformante prescrise	932.264	4.628.902
Diminuarea provizionului pentru scrisori de garanție (vezi Nota 31)	(43.694)	(53.512)
Alte provizioane nete	<u>125.327</u>	<u>(365.118)</u>
	<u>1.947.054</u>	<u>1.145.999</u>

## 10 IMPOZIT PE PROFIT

Cheltuiala cu impozitul pe profit cuprinde impozitul curent și impozitul amânat:

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Impozit curent	1.336.737	1.133.545
Impozit pe profit amânat	<u>(328.218)</u>	<u>38.436</u>
	<u>1.008.519</u>	<u>1.171.981</u>

Impozitul curent este calculat prin aplicarea ratei de impunere valabilă în fiecare dintre jurisdicțiile în care operează membrele Grupului. În cazul Societății mamă, impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 25% (2000: 25%). Impozitul amânat se calculează pentru toate diferențele temporare după metoda datoriiilor.

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 10 IMPOZIT PE PROFIT (CONTINUARE)

Impozitul amânat de recuperat și de plată este atribuibil următoarelor elemente:

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Impozit amânat de plată</b>		
- retratarea mijloacelor fixe și participațiilor	382.103	579.627
- alte diferențe temporare	<u>315.205</u>	<u>366.471</u>
	<u>697.308</u>	<u>946.098</u>
<b>Impozit amânat de recuperat</b>		
- provizioane pentru pierderi din credite	265.248	104.706
- alte provizioane	<u>17.976</u>	<u>48.480</u>
	<u>283.224</u>	<u>153.186</u>
Impozitul amânat de plată	<u>414.084</u>	<u>792.912</u>

Evoluția soldului impozitului amânat este următoarea:

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
La începutul anului	792.912	754.476
Reflectarea în contul de profit și pierdere	(328.218)	38.436
Transfer în rezerve	126.551	-
Efectul variației ratelor de schimb	<u>(177.161)</u>	<u>-</u>
La sfârșitul anului	<u>414.084</u>	<u>792.912</u>

## 11 NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Numerar	3.546.159	1.776.939
Cecuri de călătorie	<u>8.520</u>	<u>5.676</u>
	<u>3.554.679</u>	<u>1.782.615</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 12 SUME DE PRIMIT DE LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Sume de primit de la Banca Națională a României		
- conturi curente în lei	9.765.551	10.600.980
- conturi curente în USD	6.753.164	4.945.490
- depozite la termen	13.690.000	3.583.250
- depozite restricționate	207.785	60.227
Sume de primit de la alte bănci centrale	<u>512.123</u>	<u>973.426</u>
	<u>30.928.623</u>	<u>20.163.283</u>

Conturile curente la Banca Națională a României au ca scop respectarea nivelului rezervei minime obligatorii impuse de BNR și nu sunt disponibile finanțării operațiunilor curente ale Băncii sau folosirii drept garanții pentru obținerea altor împrumuturi de la Banca Națională a României. Dobânda a variat între 17% și 25,5% (2000: între 25% și 31%) pentru rezervele în lei, rata medie ponderată fiind de 23% (2000: 27%), respectiv între 1% și 3,1% (2000: între 3,1% și 3,4%) pentru rezervele în USD, rata medie ponderată fiind de 2,8% (2000: 3,2%).

În 2001, ratele dobânzilor la depozitele la termen la Banca Națională a României au variat între 33,65% și 50% (2000: între 15% și 68%), rata medie ponderată fiind de 39,69% (2000: 46,82%).

**GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)****13 CERTIFICATE DE TREZORERIE**

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Certificate de trezorerie din România - în lei	8.140.034	7.364.357
Certificate de trezorerie din România - în USD	3.223.692	-
Obligațiuni guvernamentale din România - în lei	616.315	6.742.371
Obligațiuni guvernamentale din România - în USD	3.562.477	1.872.855
Alte obligațiuni	<u>2.013.564</u>	<u>1.101.059</u>
	<u>17.556.082</u>	<u>17.150.179</u>

Certificatele de trezorerie din România în lei sunt emise de către Ministerul de Finanțe din România cu o dobândă variind între 31% și 55% pentru anul 2001 (2000: între 38% și 80%), rata medie ponderată fiind de 39% (2000: 52%). Certificatele de trezorerie din România în valută sunt emise de către Ministerul de Finanțe din România, sunt exprimate în dolari SUA și au o dobândă care variază între 5% și 7% (2000: 5% și 10%), având o rată medie ponderată de 6% (2000: 5,6%).

În cadrul certificatelor de trezorerie au fost incluse și titlurile vândute pe baza unor contracte de vânzare cu clauze de răscumpărare, așa cum se descrie în Nota 20.

Grupul a oferit ca garanție certificate de trezorerie în valoare de 554.459 milioane lei, în principal, pentru casa de compensații a sistemului de plată al României (Transfond).

Rata dobânzii obligațiunilor guvernamentale în lei a variat între 34,69% și 50,33%, cu o medie ponderată de 45,97%. Scadența acestora este între ianuarie 2002 și ianuarie 2003.

Obligațiunile guvernamentale exprimate în USD au fost emise pe piața locală de Ministerul Finanțelor și sunt valabile pe o perioadă de doi ani. Obligațiunile din portofoliul Băncii la 31 decembrie 2001 au scadența în perioada 2002/2003.

Rata dobânzii obligațiunilor variază între 5% și 7%, cu o rată medie de 6%.

În cadrul "Altor obligațiuni" au fost incluse euro-obligațiunile exprimate în EUR achiziționate pe parcursul anului 2001, emise de Ministerul Finanțelor și Termoelectrica, precum și obligațiunile emise de Guvernul Poloniei. Rata dobânzii la euro-obligațiuni este de 11,50% și, respectiv, 11,25%. Acestea au scadența în noiembrie 2005 și, respectiv, aprilie 2004. Obligațiunile emise de Guvernul Poloniei au o rată a dobânzii de 6% și au scadența în 2006.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 14 DEPOZITE CONSTITUITE LA ALTE BĂNCI

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Analiza pe scadențe</b>		
Depozite la vedere	1.269.866	1.253.818
Depozite la termen	13.132.193	14.120.507
Alte credite	<u>110.524</u>	<u>226.766</u>
Depozite constituite la alte bănci	14.512.583	15.601.091
Provizion pentru sume îndoielnice	<u>(902.462)</u>	<u>(1.013.596)</u>
	<u>13.610.121</u>	<u>14.587.495</u>
<b>Provizion pentru sume îndoielnice</b>		
Provizion la 1 ianuarie	1.013.596	1.560.322
Provizion aferent anului (vezi Nota 9)	(21.215)	(316.047)
Efectele inflației	(235.709)	(254.487)
Efectele variației ratelor de schimb	<u>145.790</u>	<u>23.807</u>
Provizion la 31 decembrie	<u>902.462</u>	<u>1.013.596</u>

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Analiza pe categorii înainte de provizioane</b>		
Conturi curente și depozite la vedere la alte bănci	1.269.866	1.302.222
Plasamente la bănci străine	11.576.224	12.054.531
Plasamente la bănci românești	672.608	1.188.233
Depozite colaterale și conturi blocate	883.360	829.339
Credite acordate băncilor românești	<u>110.525</u>	<u>226.766</u>
	<u>14.512.583</u>	<u>15.601.091</u>

În anul 2001, ratele dobânzilor la plasamentele la băncile străine au variat între 1,75% și 8% (2000: între 3% și 7,5%), rata medie ponderată fiind de 4,14% (2000: 6%). Ratele dobânzilor la plasamentele la băncile românești au variat între 17% și 80% (2000: între 8% și 150%), rata medie ponderată fiind de 38% (2000: 48%).

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 15 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Credite și avansuri acordate clienței, net	33.981.869	29.698.072
Acorduri inverse de răscumpărare	<u>6.754</u>	<u>-</u>
	<u>33.988.623</u>	<u>29.698.072</u>

Grupul a acceptat certificate de trezorerie cu o valoare contabilă de 6.754 milioane lei ca garanție la un credit a cărui dată de scadență este 7 martie 2002.

## Analiza pe sectoare industriale

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Comerț	6.361.351	5.419.237
Agricultură și industrie alimentară	4.321.606	4.035.313
Metalurgie	3.646.413	2.815.851
Industria chimică și petrochimică	2.373.122	2.475.180
Industria constructoare de mașini	2.585.877	2.033.447
Industria textilă și a pielăriei	2.147.165	2.139.650
Industria producătoare de produse metalice	1.485.179	-
Industria energiei electrice	1.572.975	1.117.769
Industria minieră	951.199	966.419
Industria lemnului	1.147.792	900.914
Industria de mașini și echipamente	1.270.750	1.128.352
Transport	1.429.293	870.068
Industria de echipamente, aparate și tehnică electronică	597.767	472.624
Industria prelucrării cauciucului și maselor plastice	387.312	486.938
Materiale de construcții	911.727	385.859
Altele	<u>5.815.566</u>	<u>7.391.756</u>
<b>Total portofoliu</b>	<u>37.005.094</u>	<u>32.639.377</u>
Provizion pentru credite neperformante	<u>(3.023.225)</u>	<u>(2.941.305)</u>
	<u>33.981.869</u>	<u>29.698.072</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 15 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI (CONTINUARE)

Majoritatea creditelor și avansurilor sunt acordate întreprinderilor înregistrate în România. Ratele dobânzilor la creditele sau avansurile în lei în anul 2001 au variat între 40% și 57% (2000: între 42% și 71%), rata medie ponderată fiind de 51% (2000: 55%). Ratele dobânzilor la creditele în valută au variat între 7% și 11% (2000: între 7% și 15%), rata medie ponderată fiind de 9% (2000: 11%).

## Provizioane pentru credite neperformante

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Provizionul la 1 ianuarie	2.941.305	5.520.760
Cheltuieli/(reduceri) aferente exercițiului (vezi Nota 9)	703.832	(1.114.108)
Efectele inflației	(683.970)	(1.484.053)
Efectele variației ratelor de schimb	<u>62.058</u>	<u>18.706</u>
Provizion la 31 decembrie	<u>3.023.225</u>	<u>2.941.305</u>

Analiza creditelor și avansurilor în funcție de scadență este inclusă în Nota 27.

## 16 PARTICIPAȚII

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
La 1 ianuarie	1.001.672	1.432.063
Transferuri	(584.749)	-
Achiziții/(leșiri)	<u>537.840</u>	<u>(300.292)</u>
La 31 decembrie	<u>954.763</u>	<u>1.131.771</u>
Provizion pentru diminuarea valorii participațiilor	<u>(457.264)</u>	<u>(130.099)</u>
	<u>497.499</u>	<u>1.001.672</u>

Acestea includ participațiile Grupului într-o serie de societăți românești și din străinătate care sunt prezentate la cost.



## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 16 PARTICIPAȚII (CONTINUARE)

Numele societății	Țara de constituire	Natura afacerii	Acțiuni deținute	
			2001	2000
Banco Italo-Romena Milano*	Italia	Bancă	7,69%	20,00%
MISR Romanian Bank, Cairo*	Egipt	Bancă	19,00%	19,00%
Eurombank	România	Bancă	0,02%	0,37%
Mindbank	România	Bancă	1,03%	1,03%
BCR Asigurări	România	Asigurări	20,00%	-
BCR Asset Management	România	Administrare fonduri	20,00%	-
Fondul de Garantare a Creditului Rural	România	Fond de Credit	26,32%	26,32%
ASIBAN SA	România	Asigurări	20,00%	20,00%
Fondul de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzători Privati	România	Fond de investiții și garantare	19,62%	19,62%
OMNIASIG-Asigurări de Viață*	România	Asigurări	20,00%	20,00%
OMNIASIG SA*	România	Asigurări	2,78%	2,78%
Registrul Român al Acționarilor	România	Registrul persoanelor juridice cotate la bursă	20,00%	20,00%
Romcard	România	Operațiuni carduri	20,00%	20,00%
Transfond	România	Compensări și decontări interbancare	2,38%	2,38%
Agenția bursieră SIS & CO SA	România	Brokeraj	20,00%	20,00%
Popasul Romanilor SRL Zalău	România	Turism	16,00%	19,42%
Bursa Română de Mărfuri	România	Bursa de Mărfuri	5,27%	5,27%
Bursa Maritimă și de Mărfuri Constanța SA	România	Bursa de Mărfuri	0,66%	0,86%
SNCCD	România	Compensări și decontări pentru persoanele juridice cotate la Rasdaq	3,43%	3,43%
Romwool	România	Industria textilă	8,70%	8,70%
Kvaerner IMGB	România	Industria grea	5,87%	5,87%
Piața de Gros SA	România	Comerț	0,71%	0,71%
SWIFT Belgium*	Belgia	Comunicații bancare	<1,00%	<1,00%
Alte participații	România	Diverse		

\* preluate ca urmare a fuziunii cu Bancorex în 1999.

BCR Asset Management se află încă în curs de autorizare.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 17 MIJLOACE FIXE

	<u>Terenuri și clădiri</u> (milioane lei)	<u>Dotări și echipamente</u> (milioane lei)	<u>Alte mijloace fixe</u> (milioane lei)	<u>Total</u> (milioane lei)
<b>Cost retratat</b>				
La 31 decembrie 2000	10.511.546	1.370.457	1.219.193	13.101.196
Achiziții	2.065.603	280.853	916.907	3.263.363
leșiri	<u>(503.698)</u>	<u>(75.987)</u>	<u>(59.167)</u>	<u>(638.852)</u>
La 31 decembrie 2001	<u>12.073.451</u>	<u>1.575.323</u>	<u>2.076.933</u>	<u>15.725.707</u>
<b>Amortizarea cumulată</b>				
La 31 decembrie 2000	852.789	529.993	477.936	1.860.718
Amortizarea aferentă anului în curs	257.398	101.136	147.540	506.074
leșiri	<u>(220.109)</u>	<u>(73.339)</u>	<u>(59.167)</u>	<u>(352.615)</u>
La 31 decembrie 2001	<u>890.078</u>	<u>557.790</u>	<u>566.309</u>	<u>2.014.177</u>
<b>Valoarea rămasă</b>				
La 31 decembrie 2001	<u>11.183.373</u>	<u>1.017.533</u>	<u>1.510.624</u>	<u>13.711.530</u>
La 31 decembrie 2000	<u>9.658.757</u>	<u>840.464</u>	<u>741.257</u>	<u>11.240.478</u>

În categoria "Alte mijloace fixe" sunt incluse autovehicule, software și diverse mijloace fixe.

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 18 ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Dobânda de încasat, net	2.569.247	3.000.766
Alte active și plăți în avans	<u>1.663.010</u>	<u>1.259.478</u>
	<u>4.232.257</u>	<u>4.260.244</u>
Dobânda de încasat este prezentată net de provizionul pentru dobândă restantă:		
Dobânda de încasat înainte de provizion	3.274.637	3.939.670
Minus provizionul pentru dobânda restantă de încasat		
- credite acordate clienților	(280)	(328.853)
- depozite constituite la alte bănci	<u>(705.110)</u>	<u>(610.051)</u>
Dobânda de încasat, minus provizionul pentru dobândă restantă	<u>2.569.247</u>	<u>3.000.766</u>

Provizioanele pentru dobânda restantă de încasat includ următoarele:

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Provizion pentru dobânzi restante și credite acordate clientelei</b>		
Provizion la 1 ianuarie	328.853	1.243.239
Venit din diminuarea provizioanelor (vezi Nota 9)	(252.182)	(555.563)
Efectele inflației	(76.470)	(358.823)
Efectele variației ratelor de schimb	<u>79</u>	<u>-</u>
Provizion la 31 decembrie	<u>280</u>	<u>328.853</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 18 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Provizioane pentru dobândă restantă și depozite constituite la alte bănci</b>		
Provizion la 1 ianuarie	610.051	1.190.928
(Venit)/Cheltuială aferentă anului (vezi Nota 9)	175.557	(373.196)
Efectele inflației	(141.862)	(240.519)
Efectele variației ratelor de schimb	<u>61.364</u>	<u>32.838</u>
Provizion la 31 decembrie	<u>705.110</u>	<u>610.051</u>

## 19 DEPOZITE DE LA ALTE BĂNCI

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Depozite la vedere	872.455	644.732
Depozite la termen	3.084.015	2.663.632
Credite de la bănci	<u>4.556.575</u>	<u>6.585.117</u>
	<u>8.513.045</u>	<u>9.893.481</u>

O analiză pe scadențe a sumelor datorate altor bănci este prezentată în Nota 26.

Ratele dobânzilor aplicate depozitelor în valută în timpul anului au variat între 1% și 6,6% (2000: între 2,65% și 6,3%), rata medie ponderată fiind de 2,98% (2000: 4%).

Ratele dobânzilor la depozitele în lei au variat între 5% și 60%, rata medie ponderată fiind 34%.

Cele mai mari sume datorate altor bănci reprezintă creditele în valută primite, în principal, de la bănci străine. În 2001, ratele dobânzilor la aceste fonduri împrumutate au variat între 2,72% și 14,13% (2000: între 3% și 13,4%), rata medie ponderată fiind 5,74% (2000: 6,43%).

La data de 22 ianuarie 2001, a fost obținut un credit în valoare de 20.000.000 EUR de la BERD pentru finanțarea procesului de dezvoltare a întreprinderilor mici și mijlocii. Din totalul aprobat, suma de 7.500.000 EUR din Tranșa A era în sold la 31 decembrie 2001. Rata dobânzii este egală pentru fiecare perioadă semi-anuală, atingând o marjă de 2,25% p.a. peste Euribor la 6 luni.

**GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)****20 DEPOZITE ALE CLIENȚILOR**

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Depozite la vedere	25.499.960	21.889.962
Depozite la termen	49.262.340	39.456.830
CertIFICATE de depozit	5.299.843	4.576.505
Contracte de vânzare cu clauze de răscumpărare (Nota 13)	<u>3.750.553</u>	<u>-</u>
	<u>83.812.696</u>	<u>65.923.927</u>

În anul 2001 ratele dobânzilor au variat între 6% și 39% (2000: între 10% și 55%) pentru depozitele în lei, rata medie ponderată fiind de 32,79% (2000: 25%) și au variat de la 2,88% la 5% (2000: între 4% și 6%) pentru depozitele în valută, rata medie ponderată fiind de 4,15% (2000: 4,2%).

Activele gajate ca garanție pentru contractele de vânzare cu clauze de răscumpărare reprezintă certificatele de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor din România în monedă locală, cu o valoare contabilă de 3.542.368 milioane lei și în USD cu o valoare contabilă de 333.626 milioane lei echivalent.

Certificatele de trezorerie exprimate în moneda locală au fost emise pentru perioade de 6 sau 12 luni și sunt purtătoare ale unei rate a dobânzii între 37% și 55%.

Certificatele de trezorerie exprimate în valută au fost emise pentru perioade de 1 an și sunt purtătoare ale unei rate a dobânzii de 6,75%.

**21 ALTE OBLIGAȚII ȘI PROVIZIOANE**

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Dividende de plată, nete de taxa cu reținere la sursă	-	1.334.650
Venituri acumulate și înregistrate în avans	1.093.312	1.238.047
Sume în curs de decontare	845.579	692.969
Provizion pentru scrisori de garanție (vezi Nota 31)	112.205	196.302
Impozit, inclusiv provizionul pentru impozitul amânat	432.958	697.514
Alte obligații	<u>352.704</u>	<u>984.656</u>
	<u>2.836.758</u>	<u>5.144.138</u>

Sumele în curs de decontare se referă la obligațiile de a efectua plăți generate de diferențele temporare dintre momentul executării plății și momentul decontării.

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 22 CAPITAL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Valoare statutară (nu a fost retrată)	7.924.688	5.620.475
Retratarea capitalului social	<u>7.845.684</u>	<u>10.149.897</u>
	<u>15.770.372</u>	<u>15.770.372</u>

	<b>Participația</b>	
<u>Aționar</u>	<u>31 decembrie 2001</u>	<u>31 decembrie 2000</u>
APAPS	69,88%	69,88%
SIF Oltenia	6,12%	6,12%
SIF Banat Crișana	6,00%	6,00%
SIF Moldova	6,00%	6,00%
SIF Transilvania	6,00%	6,00%
SIF Muntenia	<u>6,00%</u>	<u>6,00%</u>
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Capitalul social al Grupului este format din 792.488.750 (2000: 431.348.750) acțiuni emise și plătite integral la valoarea nominală de 10.000 lei fiecare. Fiecare acțiune reprezintă un vot. Capitalul social este deținut în proporție de 69,88% de statul român prin "Autoritatea pentru Privatizare și Administrarea Participațiilor Statului" ("APAPS") (fostul Fond al Proprietății de Stat) și în proporție de 30,12% de către cele cinci Societăți de Investiții Financiare ("SIF") (fostele Fonduri ale Proprietății Private ("FPP"), cele din urmă fiind societăți închise de investiții. În timpul anului 2001, au fost emise noi acțiuni din rezerve în valoare de 3.611.200 milioane lei (2000: 1.786.941 milioane lei). Aceste acțiuni au fost atribuite acționarilor existenți la data emisiunii în funcție de cota lor de participare existentă. Această creștere a reprezentat capitalizarea reevaluărilor de clădiri și echipamente, în conformitate cu legislația românească în vigoare. În tabelul de mai sus, valoarea statutară a capitalului social este prezentată în termeni nominali așa cum este cerut de legislația românească în vigoare.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**23 REZERVE STATUTARE**

Conform legislației românești privind băncile și operațiunile bancare, Societatea mamă trebuie să repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situațiilor financiare întocmite în conformitate cu normele românești de contabilitate ("NRC"). Sumele transferate în conturile de rezerve trebuie să fie folosite în scopuri definite în momentul transferului.

În conformitate cu legislația românească, Societatea mamă este obligată să creeze următoarele rezerve din repartizarea profitului:

- (a) rezerva legală, în procent de 20% din profitul brut, până când rezerva devine egală cu capitalul social subscris și vărsat, în procent de 10% până când rezerva reprezintă dublul capitalului social subscris și vărsat și apoi în procent nelimitat, repartizată din profitul net;
- (b) rezerva generală pentru risc de credit, repartizată din profitul brut, în procent de 2% din totalul portofoliului de credite, neprovizionat;
- (c) rezerva rezultată ca urmare a reevaluării fondurilor în valută, repartizată din profitul net;
- (d) rezerva din profiturile obținute ca urmare a vânzării mijloacelor fixe, repartizată din profitul net.

După repartizarea rezervei legale, a rezervelor generale și a rezervei de reevaluare și după scăderea cheltuielii cu impozitul pe profit, profitul rămas poate fi distribuit acționarilor. Dividendele pot fi repartizate numai din profitul exercițiului curent. Dividendele declarate la 31 decembrie 2001 au fost de 1.444.386 milioane lei (31 decembrie 2000: 922.627 milioane lei).

Participarea salariaților la profit propusă pentru anul încheiat la 31 decembrie 2001 este de 288.877 milioane lei (31 decembrie 2000: 184.525 milioane lei).

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 24 ANALIZA PE VALUTE

În tabelul de mai jos sunt analizate activele și pasivele Grupului, exprimate în lei și alte valute, la 31 decembrie 2001, respectiv 31 decembrie 2000 (vezi Nota 30).

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Active</b>		
Exprimate în lei	69.492.041	60.095.079
Exprimate în alte valute	<u>48.587.373</u>	<u>39.788.959</u>
Total active	<u>118.079.414</u>	<u>99.884.038</u>
<b>Obligații</b>		
Exprimate în lei	48.910.973	42.644.613
Exprimate în alte valute	<u>46.251.526</u>	<u>38.316.303</u>
Total obligații	<u>95.162.499</u>	<u>80.960.916</u>

Principala valută deținută de Grup este Dolarul American. Printre celelalte valute se numără Euro, lira sterlină și francul elvețian.

## 25 RISCUL RATEI DOBÂNZII

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe scurt ratele efective ale dobânzii instrumentelor financiare monetare, în funcție de principalele monede (vezi Nota 30).

	EUR	USD	LEI
<b>Active</b>			
Numerar și solduri la Banca Națională a României	-	1,00%	27,18%
Certificate de trezorerie	-	6,75%	39,67%
Obligațiuni guvernamentale	-	5,12%	42,03%
Alte obligațiuni	-	11,36%	36,00%
Depozite constituite la alte bănci	3,52%	2,14%	29,18%
<b>Obligațiuni</b>			
Depozite de la alte bănci	3,39%	2,02%	33,35%
Credite de la bănci	4,45%	6,01%	-



## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 26 RISCUL DE LICHIDITATE

În tabelul de mai jos sunt analizate activele și pasivele Grupului în funcție de scadențe, pe baza perioadei rămase la data bilanțului contabil până la data scadenței, la 31 decembrie 2001 (vezi Nota 30):

	<b>Până la 3 luni</b>	<b>3 luni la 1 an</b>	<b>1 an la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	3.554.679	-	-	-	3.554.679
Sume de primit de la Banca Națională a României	-	173.037	-	-	30.755.586
CertIFICATE de trezorerie și obligațiuni	2.649.424	11.676.233	2.284.628	945.797	17.556.082
Depozite constituite la alte bănci	12.994.937	251.550	320.832	42.802	13.610.121
Credite și avansuri acordate clientelei	14.209.981	11.767.440	6.470.482	1.540.720	33.988.623
Participații	92	-	-	497.407	447.499
Mijloace fixe	2.473	-	3.403	13.705.654	13.711.530
Alte active	<u>3.103.824</u>	<u>848.131</u>	<u>243.261</u>	<u>37.041</u>	<u>4.232.257</u>
<b>Total active</b>	<u>67.270.996</u>	<u>24.716.391</u>	<u>9.322.606</u>	<u>16.769.421</u>	<u>118.079.414</u>
<b>Obligații</b>					
Depozite de la alte bănci	4.406.422	1.028.933	2.520.559	557.131	8.513.045
Depozite ale clientelei	72.404.031	10.165.623	1.080.221	162.821	83.812.696
Alte obligații și provizioane	<u>1.518.997</u>	<u>302.617</u>	<u>308.202</u>	<u>706.942</u>	<u>2.836.758</u>
<b>Total obligații</b>	<u>78.329.450</u>	<u>11.497.173</u>	<u>3.908.982</u>	<u>1.426.894</u>	<u>95.162.499</u>
<b>Active/(obligații) nete</b>	<u>(11.058.454)</u>	<u>13.219.218</u>	<u>5.413.624</u>	<u>15.342.527</u>	<u>22.916.915</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 26 RISCUL DE LICHIDITATE (CONTINUARE)

În tabelul de mai jos sunt analizate activele și pasivele Grupului în funcție de scadențe, pe baza perioadei rămase la data bilanțului contabil până la data scadenței, la 31 decembrie 2000:

	<b>Până la 3 luni</b>	<b>3 luni la 1 an</b>	<b>1 an la 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>
<b>Active</b>					
Numerar și echivalente de numerar	1.782.615	-	-	-	1.782.615
Sume de primit de la Banca Națională a României	19.663.538	486.910	12.835	-	20.163.283
CertIFICATE de trezorerie și obligațiuni	6.890.182	7.818.916	2.383.986	57.095	17.150.179
Depozite constituite la alte bănci	12.662.218	495.014	284.450	1.145.814	14.587.495
Credite și avansuri acordate clientelei	14.845.168	8.639.360	5.500.540	713.004	29.698.072
Participații	-	-	-	1.001.672	1.001.672
Mijloace fixe	-	-	-	11.240.478	11.240.478
Alte active	4.083.687	-	172.100	4.458	4.260.244
<b>Total active</b>	<u>59.927.407</u>	<u>17.440.200</u>	<u>8.353.911</u>	<u>14.162.520</u>	<u>99.884.038</u>
<b>Obligații</b>					
Depozite de la alte bănci	3.758.054	1.479.942	3.618.942	1.037.069	9.893.481
Depozite ale clientelei	62.265.889	3.394.310	263.085	13	65.923.297
Alte obligații și provizioane	4.562.926	7.632	534.453	39.128	5.144.138
<b>Total obligații</b>	<u>70.586.869</u>	<u>4.881.884</u>	<u>4.415.953</u>	<u>1.076.210</u>	<u>80.960.916</u>
<b>Active/(obligații) nete</b>	<u>(10.659.462)</u>	<u>12.558.316</u>	<u>3.937.958</u>	<u>13.086.310</u>	<u>18.923.122</u>

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 27 RISCUL DE SECTOR ECONOMIC

În tabelul de mai jos sunt analizate activele și pasivele Grupului în funcție de tranzacțiile cu Statul și cele cu societăți private la 31 decembrie 2001 (vezi Nota 30).

	<u>Stat</u> (milioane lei)	<u>Societăți private</u> (milioane lei)	<u>Total</u> (milioane lei)
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	1.440.859	2.063.160	3.504.019
Depozite constituite la Banca Națională a României	30.416.500	-	30.416.500
Certificate de trezorerie și obligațiuni	16.117.285	-	16.117.285
Depozite constituite la alte bănci	-	11.207.165	11.207.165
Credite și avansuri acordate clienței, net	<u>7.956.384</u>	<u>23.245.120</u>	<u>31.201.504</u>
	<u>55.931.028</u>	<u>36.515.445</u>	<u>92.446.473</u>
<b>Obligații</b>			
Depozite de la alte bănci	-	5.641.885	5.641.885
Depozite ale clienței	<u>8.650.870</u>	<u>73.034.362</u>	<u>81.685.232</u>
	<u>8.650.870</u>	<u>78.676.247</u>	<u>87.327.117</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

**28 VALORILE JUSTE ALE ACTIVELOR ȘI PASIVELOR FINANCIARE**

În tabelul de mai jos sunt prezentate pe scurt valorile contabile și valorile juste ale acelor active și pasive financiare care nu au fost prezentate la valoarea justă în bilanțul contabil al Grupului.

	<b>Valoarea contabilă 2001</b>	<b>Valoarea justă 2001</b>
	<b>(milioane lei)</b>	<b>(milioane lei)</b>
<b>Active financiare</b>		
Depozite constituite la alte bănci	13.610.121	13.623.549
Certificate de trezorerie și obligațiuni	17.556.082	18.125.027
<b>Pasive financiare</b>		
Depozite de la alte bănci	8.513.045	8.498.840
Depozite ale clienților	83.812.696	83.889.623

**29 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE**

Părțile se consideră a fi afiliate dacă una dintre acestea are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți la luarea deciziilor financiare sau operaționale. La evaluarea fiecărei tranzacții posibile cu părți afiliate am acordat atenție economicului și nu juridicului.

Natura relațiilor cu acele părți afiliate cu care Grupul a derulat tranzacții semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2001 este prezentată mai jos. Tranzacțiile cu părți afiliate s-au derulat în cursul normal al activității băncii atât la ratele pieței cât și la rate preferențiale.

Fiind controlată de Statul român, Societatea mamă a încheiat tranzacții cu acesta. În Nota 27 asupra "Riscului de sector economic", sunt prezentate detalii cu privire la activele și pasivele Societății mamă cu Statul român.

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 29 TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Următoarele tranzacții cu părți afiliate au avut loc în cursul anului:

	<b>Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2001 (milioane lei)</b>
<b>Active</b>	
Credite acordate angajaților	162.710
Credite acordate persoanelor fizice cu responsabilități de control și conducere	<u>973</u>
	<u>163.683</u>
<b>Obligații</b>	
Conturi curente ale altor bănci	14.867
Depozite la termen ale altor bănci	56.597
Dobânda de plată către bănci	42.304
Conturi curente ale clienților	206.883
Depozite la termen ale clienților	8.034
Depozite colaterale ale clienților	17.742
Dobânda de plată către clienți	68
Contracte de vânzare cu clauze de răscumpărare	<u>82.805</u>
	<u>429.300</u>
<b>Venituri</b>	
Venituri din dobânda la depozitele la bănci	<u>428</u>
<b>Cheltuieli</b>	
Cheltuiala aferentă conturilor clienților	<u>7.173</u>

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**30 CONTROLUL RISCULUI****Riscul ratei dobânzii**

Ratele medii aplicabile în cazul principalelor componente ale bilanțului contabil consolidat au fost prezentate în notele aferente. Pentru a se proteja împotriva acestui risc, Grupul stabilește rate ale dobânzii variabile pe termen scurt pentru creditele pe care le obține și le acordă. Filialele care își desfășoară activitatea în economii dezvoltate se protejează împotriva riscului ratei dobânzii în funcție de indicatorii economici relevanți pentru economiile respective.

**Riscul de lichiditate**

Politica Grupului referitoare la lichidități constă în păstrarea unor resurse suficiente de lichide care să acopere obligațiile la data scadenței. Suma totală a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2001 și 31 decembrie 2000 analizată pentru perioada rămasă până la scadență este inclusă în Nota 26.

**Riscul valutar**

Filialele sunt expuse riscului valutei țării în care își desfășoară activitatea. Grupul operează în economii în curs de dezvoltare. România trece printr-o perioadă caracterizată de o inflație ridicată și o devalorizare a monedei naționale. Există, de aceea, un risc al scăderii în valoare a activelor monetare nete deținute în lei. Pentru a se asigura împotriva riscului valutar, politica Grupului este de a controla raportul dintre activele și pasivele sale. În Nota 24 este prezentată o analiză a activelor și pasivelor exprimate în lei și în alte valute.

**Riscul de sector economic**

Societatea mamă este expusă riscului de sector economic. Valorile activelor și pasivelor totale la 31 decembrie 2001 analizate în funcție de tranzacțiile cu Statul și cele cu societățile private sunt prezentate în Nota 27. În cadrul tranzacțiilor cu societăți de Stat sunt incluse și sume corespunzătoare unor societăți aflate parțial în proprietatea privată.

**Riscul de credit**

La acordarea de facilități și credite, Grupul se confruntă cu un risc legat de neplata datoriei. Acesta se referă la următoarele categorii din bilanțul contabil: bănci, credite, titluri de valoare purtătoare de dobânzi și elemente în afara bilanțului. Concentrarea riscului legat de credite ar putea rezulta într-o pierdere semnificativă pentru Grup, dacă o schimbare în condițiile economice ar afecta întreaga industrie sau întreaga țară. O analiză relevantă a fost inclusă în notele corespunzătoare. Grupul minimizează riscul legat de credite prin evaluarea atentă a solicitanților de credite, stabilirea limitelor de expunere către client și prin aplicarea unei politici prudente de provizioane atunci când riscul apariției unei pierderi este posibil.

## 30 CONTROLUL RISCULUI (CONTINUARE)

### Riscul fiscal

Conducerea respectă legislația fiscală, dar sistemul de impozitare și taxe din România este supus unor multiple interpretări și modificări care pot fi retroactive. În anumite situații autoritățile fiscale pot fi agresive și subiective la aplicarea penalizărilor pentru impozite și taxe. Deși impozitul datorat pentru o tranzacție poate fi minim, penalizările pot fi importante pentru că se calculează în funcție de valoarea tranzacției, plus 0,1% dobândă penalizatoare pe zi. În România, verificarea impozitelor și taxelor rămâne deschisă pe o perioadă de 5 ani.

## 31 ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE

### Litigii

Ca urmare a situației financiare dificile a uneia dintre băncile de Stat ale României, Banca Română de Comerț Exterior – "Bancorex", Guvernul României a lansat o serie de măsuri cu scopul de a limita efectul insolvenței Bancorex asupra economiei României. Printre aceste măsuri s-a numărat plasarea Bancorex sub administrare specială pe o perioadă limitată de timp, transferul anumitor credite neperformante ale Bancorex la AVAB și transferul către Bancă a depozitelor și a altor conturi ale creditorilor (împreună cu titlurile de valoare guvernamentale cu scadență similară).

Aceste măsuri au culminat cu Ordonanța Guvernului nr. 391/1999, care prevedea că, după implementarea măsurilor mai sus menționate, Banca:

- (i) va absorbi Bancorex la data de 11 septembrie 1999, încorporând toate activele și pasivele rămase, inclusiv filialele, elementele extra-bilanțiere și obligațiile contingente;
- (ii) va primi o garanție de la Stat, pentru toate pierderile ulterioare generate de acreditivile și garanțiile provenite de la Bancorex;
- (iii) va avea opțiunea de a transfera către anumite agenții din România, în schimbul unor titluri de valoare guvernamentale, acele active care, în opinia Băncii, nu sunt conforme cu politicile acesteia privind managementul riscului.

La data de 21 octombrie 1999, Bancorex a fost ștearsă din Registrul Comerțului.

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001****(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

---

**31 ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE (CONTINUARE)**

La data de 31 decembrie 2001, Banca a fost pârâtă în cadrul unor litigii în valoare de 3.132 miliarde lei. Din această sumă, 3.096 miliarde lei au rezultat din preluarea Bancorex.

La data de 6 iulie 2000, Guvernul României a emis Ordonanța de Urgență 131/30 iunie 2000 care prevedea că Guvernul va emite Băncii scrisori de garanție necondiționate pentru orice litigiu în care Banca va acționa ca pârât în legătură cu Bancorex, înainte ca aceasta să fie ștearsă din Registrul Comerțului. Valoarea maximă a acestora era de 116 milioane USD. Garanțiile sunt sub formă de scrisori de garanție emise de către Ministerul Finanțelor Publice pentru fiecare litigiu.

Conducerea Băncii este încrezătoare că nu va fi necesară crearea nici unui provizion pentru litigiile inițiate împotriva Băncii în legătură cu activitatea fostei Bancorex.

**Angajamente referitoare la credite**

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura disponibilitatea fondurilor care să răspundă solicitărilor clienților.

Garanțiile și acreditivele standby, care constituie o asigurare irevocabilă că Grupul va efectua plățile în cazul în care un client nu-și poate îndeplini obligațiile față de o parte terță, sunt expuse aceluiași risc de credit ca și creditele.

Acreditivele comerciale și documentare, reprezentând angajamente scrise ale Băncii în beneficiul unui client și autorizând o terță parte să tragă trate asupra Băncii în limita unei sume stipulate și în condiții și termene specifice, sunt garantate prin livrările de bunuri la care se referă prezentând în consecință un risc considerabil mai scăzut.

Angajamentele de creditare la anumite rate ale dobânzii pe parcursul unei perioade fixe de timp sunt înregistrate ca fiind instrumente derivate, cu excepția cazurilor în care aceste angajamente nu se extind dincolo de perioada prevăzută pentru efectuarea subscrierii, caz în care acestea sunt considerate tranzacții obișnuite.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă segmente neutilizate de autorizări de extindere a creditului sub formă de împrumuturi, scrisori de garanție și acreditive. Privitor la riscul de credit aferent angajamentelor de extindere a creditului, Banca este în mod potențial expusă la o pierdere egală ca sumă cu totalul angajamentelor neutilizate. Totuși, volumul probabil al pierderii, deși dificil de cuantificat, este considerabil mai mic decât totalul angajamentelor neutilizate, din moment ce majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de respectarea de către clienți a anumitor standarde specifice de credit. Banca monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au, în general, un grad mai ridicat de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt.



## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 31 ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE (CONTINUARE)

Ministerul de Finanțe a emis pe 10 decembrie 1999 o garanție de stat care să acopere obligațiile care apar ulterior în legătură cu elementele extrabilanțiere provenind de la Bancorex, care nu va depăși plafonul de 58 miliarde lei pentru sumele exprimate în lei și echivalentul a 324 milioane dolari SUA pentru sumele exprimate în devize. Banca nu a creat provizioane pentru elementele extrabilanțiere preluate de la Bancorex deoarece conducerea consideră că garanția acordată de stat este suficientă pentru a acoperi toate obligațiile posibile ulterioare.

Angajamentele pentru achiziționarea de active corporale și investiții reprezintă sumele bugetate de Societatea mamă a fi cheltuite pentru achiziționarea de active corporale în anul 2002.

Angajamentele și obligațiile viitoare sunt:

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Scrisori de garanție	14.248.618	16.040.381
Minus provizionul pentru scrisori de garanție	(112.205)	(196.302)
Acreditiv	1.588.870	1.622.875
Angajamente netrase	<u>6.497.807</u>	<u>2.979.192</u>
	<u>22.223.090</u>	<u>20.446.146</u>
<b>Analiza mișcărilor provizioanelor</b>		
Provizion la 1 ianuarie	196.302	306.093
Cheltuială/(venit) aferent exercițiului (vezi Nota 9)	(38.449)	(53.512)
Efectele inflației	<u>(45.648)</u>	<u>(56.279)</u>
Provizion la 31 decembrie	<u>112.205</u>	<u>196.302</u>
Angajamente pentru achiziții de mijloace fixe	<u>1.976.431</u>	<u>1.068.460</u>

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

**32 MEDIUL ÎN CARE OPEREAZĂ SOCIETATEA MAMĂ**

Economia României continuă să prezinte caracteristicile unei economii în tranziție. Aceste caracteristici includ, dar nu se limitează la, existența unei monede care nu e liber convertibilă în afara țării, un grad scăzut de lichiditate a datoriei publice și private și a pieței de capital și o inflație ridicată.

În plus, sectorul bancar din România este influențat, în particular, de variația nefavorabilă a valutelor și de condițiile macroeconomice. De asemenea, necesitatea unei îmbunătățiri a legilor și procedurilor referitoare la faliment, la înregistrarea și instituirea cu formulă executorie a garanțiilor, dar și alte obstacole de natură legislativă și fiscală, au contribuit la dificultățile întâmpinate de băncile care operează în România.

Perspectivile pentru o viitoare stabilitate economică în România depind, în largă măsură, de eficacitatea măsurilor economice întreprinse de către Guvern și de dezvoltarea cadrului legislativ.

**33 INTERESE MINORITARE**

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
La 1 ianuarie	717.004	710.724
Achiziții	1.880	-
Dividende în 2001 (pentru 2000)	(70.647)	-
Diferența de conversie	(112.707)	-
Profitul/(pierderea) filialelor	<u>(8.219)</u>	<u>6.280</u>
La 31 decembrie	<u>527.311</u>	<u>717.004</u>

## GRUPUL BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ

NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimate în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

## 34 FILIALE

Numele societății	Țara	Natura activității	Participația	
			2001	2000
Anglo-Romanian Bank*	Marea Britanie	Servicii bancare	100,00%	100,00%
Banque Franco-Roumaine*	Franța	Servicii bancare	50,00%	50,00%
Frankfurt - Bukarest Bank*	Germania	Servicii bancare	89,50%	89,50%
BCR Chișinău	Moldova	Servicii bancare	100,00%	100,00%
Financiara SA*	România	Servicii financiare	99,99%	99,99%
BCR Securities	România	Brokerage	68,43%	36,86%
BCR Leasing	România	Leasing	75,00%	0,00%

\* achiziționată de la Bancorex pe parcursul anului 1999

Financiara SA deține 100% din capitalul social al unei societăți de valori imobiliare, și anume Bucharest Financial Plaza, care a fost consolidată, în consecință, ca o filială a Băncii.

## 35 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

## Devalorizarea leului

La data de 24 aprilie 2002, rata oficială de schimb a Băncii Naționale a României pentru dolarul american era de 1 dolar SUA = 33.343 lei față de 1 dolar SUA = 31.597 lei la 31 decembrie 2001 (31 decembrie 2000: 1 dolar SUA = 25.926 lei).

**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2001**
**(exprimat în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)**

Contul de profit și pierdere și bilanțul Băncii Comerciale Române SA, neconsolidate, sunt prezentate mai jos pentru a veni în sprijinul utilizatorilor acestor date. Situațiile financiare statutare au fost retratate în conformitate cu Standardele Internaționale de Contabilitate și aprobate de conducerea Băncii pe data de 24 aprilie 2002.

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
Venituri din dobânzi	21.982.562	22.777.725
Cheltuieli cu dobânzile	<u>(12.612.972)</u>	<u>(14.700.459)</u>
<b>Venit net din dobânzi</b>	9.369.590	8.077.266
Venituri nete din speze și comisioane	3.178.121	2.920.026
Venituri nete din tranzacții în devize	401.306	926.097
Alte venituri din exploatare	<u>368.853</u>	<u>1.412.770</u>
<b>Total venituri</b>	13.317.870	13.336.159
Alte cheltuieli de exploatare	(5.589.268)	(6.128.631)
Pierderi din credite și avansuri acordate	<u>(1.638.170)</u>	<u>(1.252.394)</u>
<b>Profit din exploatare</b>	6.090.432	5.955.134
Profit/(Pierdere) din participații în filiale	<u>9.678</u>	<u>(233.522)</u>
<b>Profit înainte de poziția monetară</b>	6.100.110	5.721.612
Pierdere din poziția monetară netă	<u>(1.088.569)</u>	<u>(1.220.243)</u>
<b>Profit înainte de impozitare</b>	5.011.541	4.501.369
Impozit pe profit	<u>(891.144)</u>	<u>(1.069.770)</u>
<b>Profit net</b>	<u>4.120.397</u>	<u>3.431.599</u>

## BILANȚUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2001

(exprimat în termenii puterii de cumpărare a leului la 31 decembrie 2001, cu excepția cazurilor în care se menționează contrariul)

	<u>31 decembrie 2001</u> (milioane lei)	<u>31 decembrie 2000</u> (milioane lei)
<b>Active</b>		
Numerar și echivalente de numerar	3.504.019	1.712.185
Sume de primit de la Banca Națională a României	30.416.500	19.189.857
Certificate de trezorerie și obligațiuni	16.117.285	15.979.583
Depozite constituite la alte bănci	11.207.165	12.497.460
Credite și avansuri acordate clienților, net	31.201.504	25.631.634
Participații	3.350.357	3.309.963
Mijloace fixe	12.128.526	11.132.839
Dobânda de încasat și alte active	<u>4.043.376</u>	<u>4.094.950</u>
<b>Total active</b>	<u>111.968.732</u>	<u>93.548.471</u>
<b>Obligații</b>		
Depozite de la alte bănci	5.641.885	7.175.677
Depozite ale clienților	81.685.232	63.320.093
Alte obligații și provizioane	<u>2.252.011</u>	<u>4.846.582</u>
<b>Total obligații</b>	<u>89.579.128</u>	<u>75.342.352</u>
<b>Capitaluri proprii</b>		
Capital social	7.924.688	5.620.475
- statutar	<u>7.845.684</u>	<u>10.149.897</u>
- retratat	15.770.372	15.770.372
Rezultat reportat	<u>6.619.232</u>	<u>2.435.747</u>
Total capitaluri proprii	<u>22.389.604</u>	<u>18.206.119</u>
<b>Total obligații și capitaluri proprii</b>	<u>111.968.732</u>	<u>93.548.471</u>
Angajamente extra-bilanțiere și obligații contingente	20.755.675	19.269.575