

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

### 1. Introducere

Banca Comerciala Romana S.A (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata pe data de 1 decembrie 1990. Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare operatiuni bancare atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice. Principalele servicii acordate clientilor includ: credite, depozite, transferuri bancare nationale si internationale, operatiuni de schimb valutar, garantii bancare, credite documentare, etc.

La 30 iunie 2008 actionarii bancii erau :

	%
Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen	69,1719
Societatea de Investitii Financiare „Banat-Crisana”	6
Societatea de Investitii Financiare „Moldova”	6
Societatea de Investitii Financiare „Transilvania”	6
Societatea de Investitii Financiare „Muntenia”	6
Societatea de Investitii Financiare „Oltenia”	6,1175
MEI Roemenie en Bulgarije Fonds NV	0,0217
Middle Europe Opportunity Funds II NV	0,0183
SC Actinvest SA	0,0020
SC Certinvest SA	0,0001
SC Carina Import Export SRL	0,0006
SC Milord Impex SRL	0,0002
SC Yoyo Impex SRL	0,0003
SC Cozamin SRL	0,0013
Persoane fizice	0,666

Adresa sediului social este B-dul Regina Elisabeta nr.5, Sector 3, Bucuresti, Romania.

Banca isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si prin cele 588 unitati, astfel:

- sucursale judetene 40
- sucursale 130
- agentii 418

## **NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)**

### **2. Politici contabile semnificative**

#### **a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- 1) Ordinul guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/22.12.2005 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, modificat prin Ordinele guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.24/21.12.2006, 11/04.07.2007 si nr. 1/14.01.2008;
- 2 ) Ordinul guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/30.07.2007 privind situatiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile institutiilor de credit;
- 3). Ordinul ministrului finantelor publice nr.128/15.02.2005 privind unele reglementari contabile aplicabile agentilor economici, modificat si completat prin Ordinul ministrului finantelor publice nr.418/2005.
- 4) Legea Contabilitatii 82/1991 republicata in 14.01.2005, cu modificarile si completarile ulterioare aduse de legea 259/2007 si Ordonanta de urgenta nr.102/2007;
- 5) Alte reglementari legale emise de Ministerul Finantelor Publice si Banca Nationala a Romaniei referitoare la elaborarea si intocmirea situatiilor financiare.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

#### **b) Bazele contabilitatii**

Banca efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare ("RCR") emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Politicile contabile adoptate si aplicate de catre Banca sunt identice cu cele descrise in situatiile financiare intocmite in conformitate cu Ordinul guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/22.12.2005 pentru anul incheiat la 31 decembrie 2007.

Aceste situatii financiare interimare trebuie citite impreuna cu situatiile financiare auditate, intocmite in conformitate cu Ordinul guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2005 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

### 2. Politici contabile semnificative

#### c) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala a situatiilor financiare este Leul („RON”). Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

### 3. Casa, disponibilitati la banci centrale

	31 decembrie 2007	30 iunie 2007
<i>( lei )</i>		
Numerar	956.418.791	876.035.019
Conturi curente la Banca Centrala	15.951.762.734	14.465.489.854
Alte valori	31.896	69.747
Numerar in ATM	273.559.050	246.715.301
<b>Total</b>	<b>17.181.772.471</b>	<b>15.588.309.921</b>

Banca mentine in conturile curente la Banca Nationala a Romaniei rezerva minima obligatorie constituita conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare. La 30 iunie 2008 rata rezervei minime obligatorie a fost de 20% (31 decembrie 2007: 20%) pentru fondurile atrase in lei si de 40% pentru fondurile atrase in valuta (31 decembrie 2007: 40%).

### 4. Creante asupra institutiilor de credit

	31 decembrie 2007	30 iunie 2008
<i>( lei )</i>		
Conturi curente	47.657.200	127.765.553
Depozite la vedere la alte institutii de credit	2.174.400	538.169.850
Depozite la termen la alte institutii de credit	1.560.739.444	417.948.827
Depozite colaterale la alte institutii de credit	466.474	6.440
Depozite la termen la Banca Nationala a Romaniei	800.000.000	-
Depozite colaterale la Banca Nationala a Romaniei	334.683	334.683
Credite subordonate	26.982.957	26.653.827
Valori de recuperat	8.684.335	27.520.649
Credite acordate institutiilor de credit	33.701.295	34.870.501
<b>Total</b>	<b>2.480.740.788</b>	<b>1.173.270.330</b>

Conturile curente si depozitele la vedere si la termen la alte banci se afla la libera dispozitie a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

### 4. Creante asupra institutiilor de credit (continuare)

La data de 30 iunie 2008 Banca a inclus in credite subordonate doua credite acordate unei institutii de credit in suma de 5.112.918,81 EUR in echivalent lei 18.649.371(31 decembrie 2007: 5.112.918,81 EUR in echivalent lei 18.458.659) si 3.470.240 USD in echivalent lei 8.004.456 (31 decembrie 2007: 3.470.240 USD in echivalent lei 8.524.298).

Creditele acordate institutiilor de credit in sold la data de 30 iunie 2008 includ urmatoarele :

- un credit sindicalizat la o banca in suma de 30.000.000 lei a carui rambursare se va face in sase rate semianuale egale incepand cu 6.04.2009 ;
- un credit la o alta banca in suma de 2.111.549,7 USD, echivalent lei 4.870.501.

### 5. Creante asupra clientelei

Activitatea de creditare este concentrata asupra persoanelor juridice si fizice domiciliata in Romania. Structura concentrarilor de risc de credit in cadrul portofoliului de credite se prezinta astfel:

	31 decembrie 2007	30 iunie 2008
<i>( lei )</i>		
<b>Valoarea portofoliului inainte de provizionare</b>	<b>36.545.357.189</b>	<b>40.386.272.628</b>
Provizioane specifice pentru riscul de credit	-1.177.643.889	-1.628.153.410
<b>Creante asupra clientelei (net de provizion)</b>	<b>35.367.713.300</b>	<b>38.758.119.218</b>
Valori de recuperat	71.363.159	88.724.107
<b>Total creante asupra clientelei</b>	<b>35.439.076.459</b>	<b>38.846.843.325</b>

### 6. Datorii privind institutiile de credit

	31 decembrie 2007	30 iunie 2008
<i>( lei )</i>		
Conturi curente si depozite la vedere	15.752.456	60.725.071
Depozite la termen ale bancilor (inclusiv colaterale)	14.862.917.000	13.652.300.000
Imprumuturi la termen primite de la banci si alte institutii financiare i)	4.666.000.447	4.363.462.646
Titluri date in pensii livrate ii)	-	-
Alte sume datorate	261.427.565	288.973.332
<b>Total</b>	<b>19.806.097.468</b>	<b>18.365.461.049</b>

**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)**

**7. Datorii privind clientela**

	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>30 iunie 2008</b>
<i>( lei )</i>		
Conturi curente	7.990.080.688	11.450.814.328
Depozite la vedere	1.075.990.244	1.234.955.541
Depozite la termen	19.330.917.348	17.976.435.890
Depozite colaterale	1.852.934.761	1.657.202.560
Certificate de depozit	1.835.373.554	1.321.415.006
Imprumuturi la termen de la clientela financiara	77.769.097	75.088.055
Alte datorii privind clientela	46.695.424	55.859.521
<b>Total</b>	<b>32.209.761.116</b>	<b>33.771.770.901</b>

**8. Dobanzi de primit si venituri asimilate**

	<b>30 iunie 2007</b>	<b>30 iunie 2008</b>
<i>( lei )</i>		
Dobanzi provenind din:	1.757.147.176	2.551.478.438
Titluri de plasament si investitii	59.102.726	59.569.378
Credite acordate clientelei	1.499.113.644	2.243.614.856
Conturi curente si depozite la banci	198.930.806	248.294.204
Venituri provenind din:	20.209.835	16.767.265
Angajamente de finantare	1.325.202	1.595.590
Angajamente de garantie	18.884.633	15.171.675
<b>Total</b>	<b>1.777.357.011</b>	<b>2.568.245.703</b>

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

### 9. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	30 iunie 2007	30 iunie 2008
<i>( lei )</i>		
Dobanzi provenind din:	878.594.970	1.438.163.874
Conturi curente si depozite de la alte banci	92.660.846	508.110.231
Imprumuturi de la alte banci si de la clientela financiara	161.797.191	121.235.425
Operatiuni cu clientela	615.924.048	808.815.000
Titluri date in pensiune livrata	8.212.885	3.218
Dobanzi aferente datoriilor din op. de leasing financiar	783.988	156.967
Dobanzi privind obligatiuni emise	41.440.952	45.325.823
Cheltuieli privind datorii subordonate la termen	-	16.332.708
Cheltuieli cu angajamente de garantie primite de la institutii de credit	-	97.590
<b>Total</b>	<b>920.819.910</b>	<b>1.500.076.962</b>

### 10. Venituri din comisioane

	30 iunie 2007	30 iunie 2008
<i>( lei )</i>		
Comisioane provenind din:		
Prestatii de servicii privind mijloacele de plata	177.145.144	180.654.302
Activitatea de creditare	183.128.966	301.757.801
Deschideri de conturi	23.600.145	89.202.989
Pastrare valori in casete	1.499.563	1.347.436
Alte operatiuni cu clientela*	21.395.681	23.569.835
Alte operatiuni bancare**	19.022.036	23.991.970
<b>Total</b>	<b>425.791.535</b>	<b>620.524.333</b>

\* cuprinde in principal comisioane aferente operatiunilor cu clientela : comunicare procente de dobanzi, comisioane incasso, transmitere mesaje swift etc.

\*\* cuprinde in principal comisioane din prestari de servicii financiare ( evaluari de garantii, remiteri facturi si cec-uri ), din operatiuni de schimb si arbitraj comisioane de intermediere aferente operatiunilor interbancare.

## NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

### 11. Cheltuieli cu comisioanele

	30 iunie 2007	30 iunie 2008
<i>( lei )</i>		
Comisioane provenind din:		
Operatiuni interbancare	25.540.277	30.544.132
Alte servicii financiare *	9.032.673	17.166.145
<b>Total</b>	<b>34.572.950</b>	<b>47.710.277</b>

\* cuprinde in principal comisioane din operatiuni cu clientela (ex. la liniile de card co-brand), din operatiuni de schimb si arbitraj si din prestari de servicii financiare ( comisioane pentru Reuters, pentru accesare baza de date credite etc.)

### 12. Cheltuieli administrative generale

	30 iunie 2007	30 iunie 2008
<i>( lei )</i>		
Salarii	484.870.335	434.675.373
Drepturi banesti cuvenite colaboratorilor	176.067	57.409
Cheltuieli privind asigurarile sociale si protectia sociala	119.950.633	111.478.136
Alte cheltuieli privind personalul	2.188.972	5.470.844
Materiale	17.879.819	17.185.945
Protocol si publicitate	18.291.850	19.517.094
Servicii prestate de terti	119.335.728	128.435.500
Alte cheltuieli administrative (materiale de natura obiectelor de inventar)	4.536.642	9.594.110
<b>Total</b>	<b>767.230.046</b>	<b>726.414.411</b>