

Anexa nr.1

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 2009 actionarii bancii erau :

	%
Erste Group Bank	69.3063
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
SC Actinvest SA	0.0020
SC Carina Import Export SRL	0.0006
SC Milord Impex SRL	0.0002
SC Yoyo Impex SRL	0.0003
SC Cozamin SRL	0.0013
SAI Aviva Investores	0.0001
Persoane fizice	0.5717

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

Banca isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si printr-o retea de unitati segmentata astfel:

- **Retail**, grupata pe 6 zone geografice cuprinzand
 - Tip A 50
 - Tip B 218
 - Tip C 384
- **Corporate** cuprinzand 50 unitati tip centre de afaceri corporate grupate in 8 regiuni geografice.

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;

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

2. Politici contabile semnificative (continuare)

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare(continuare)

2) Ordinul guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/30.07.2007 privind situatiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile institutiilor de credit;

3) Legea Contabilitatii 82/1991 republicata in 18.06.2008;

4) 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.

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 2008	30 iunie 2009
(lei)		
Numerar	846.850.576	628.930.266
Conturi curente la Banca Centrala	13.290.069.798	13.286.430.989
Alte valori	14.463	21.568
Numerar in ATM	412.638.897	413.341.539
Total	14.549.573.734	14.328.724.362

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 2009 rata rezervei minime obligatorie a fost de 18% (31 decembrie 2008: 20%) pentru fondurile atrase in lei si de 40% pentru fondurile atrase in valuta (31 decembrie 2008: 40%).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

4. Creante asupra institutiilor de credit

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Conturi de corespondent	59.042.931	32.664.264
Depozite la vedere la alte institutii de credit	174.855.060	265.682.167
Depozite la termen la alte institutii de credit	826.698.197	305.980.345
Depozite colaterale la alte institutii de credit	6.440	6.440
Depozite colaterale la Banca Nationala a Romaniei	375.969	492.584
Credite subordonate	30.211.358	31.847.055
Valori de recuperat	34.094.711	15.189.008
Credite acordate institutiilor de credit	30.000.000	29.935.835
Titluri primite in pensiune livrata	13.650.000	-
Total	1.168.934.666	681.797.698

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.

5. Creante asupra clientelei

Activitatea de creditare este concentrata asupra persoanelor juridice si fizice domiciliata in Romania.

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Valoarea portofoliului inainte de provizionare	44.668.484.497	45.652.767.268
Provizioane specifice pentru riscul de credit	-2.512.810.723	-2.965.648.618
Creante asupra clientelei (net de provizion)	42.155.673.774	42.687.118.650
Valori de recuperat	181.170.151	211.014.277
Total creante asupra clientelei	42.336.843.925	42.898.132.927

6. Datorii privind institutiile de credit

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Conturi de corespondent si depozite la vedere	120.494.154	895.158.707
Depozite la termen ale bancilor (inclusiv colaterale)	15.931.420.000	15.552.690.000
Imprumuturi la termen primite de la banci si alte institutii financiare	3.537.185.725	4.029.853.430
Titluri date in pensiune livrata	-	1.481.362.000
Alte sume datorate	302.438.532	386.489.419
Total	19.891.538.411	22.345.553.556

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

7. Datorii privind clientela

	31 decembrie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Conturi curente	10.625.653.613	8.116.055.391
Depozite la vedere	1.049.543.733	1.391.170.944
Depozite la termen	19.783.936.339	23.970.427.241
Depozite colaterale	1.777.760.540	1.575.881.674
CertIFICATE DE DEPOZIT	743.803.473	467.033.969
Imprumuturi la termen de la clientela financiara	422.157	115.936
Titluri date in pensiune livrata	114.233.291	1.190.814
Alte datorii privind clientela	55.099.546	60.235.427
Total	34.150.452.692	35.582.111.396

8. Dobanzi de primit si venituri asimilate

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Dobanzi provenind din:	2.551.478.438	3.387.561.140
Titluri de plasament si investitii	59.569.378	115.782.726
Credite acordate clientelei	2.243.614.856	2.999.138.371
Conturi curente si depozite la bane	248.294.204	272.640.043
Venituri provenind din:	16.767.265	33.562.290
Angajamente de finantare	1.595.590	842.213
Angajamente de garantie	15.171.675	32.720.077
Venituri din dobanzi af. Instrumentelor financiare derivate	-	691.096.202
Total	2.568.245.703	4.112.219.632

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

9. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Dobanzi provenind din:	1.438.163.874	2.567.597.809
Conturi curente si depozite de la alte banci	508.110.231	1.028.764.850
Imprumuturi de la alte banci si de la clientela financiara	121.235.425	81.549.456
Operatiuni cu clientela	808.815.000	1.387.968.655
Titluri date in pensiune livrata	3.218	69.314.848
Dobanzi aferente datoriilor din op. de leasing financiar	156.967	14.405
Dobanzi privind obligatiuni emise	45.325.823	8.756.814
Cheltuieli privind datorii subordonate la termen	16.332.708	114.753.561
Cheltuieli cu dobanzi aferente instrumentelor financiare derivate	-	87.093.773
Cheltuieli cu angajamente de garantie	97.590	43.061.967
Cheltuieli cu angajamente de finantare	-	684.801
Diverse cheltuieli privind operatiunile cu titluri	-	13.373
Total	1.500.076.962	2.821.976.503

10. Venituri din comisioane

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Comisioane provenind din:		
Prestatii de servicii privind mijloacele de plata	180.654.302	174.703.252
Activitatea de creditare	301.757.801	286.094.057
Deschideri de conturi	89.202.989	73.611.520
Pastrare valori in casete	1.347.436	1.337.756
Alte operatiuni cu clientela*	23.569.835	793.318
Alte operatiuni bancare**	23.991.970	28.685.529
Total	620.524.333	565.225.432

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

** cuprinde in principal comisioane din prestari de servicii financiare (incasate de la BCR Asigurari, pentru consultare baza date Biroul de Credit, aferente op. cu titluri prin DTVIF), din operatiuni de schimb si arbitraj comisioane de intermediere aferente operatiunilor interbancare.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

11. Cheltuieli cu comisioanele

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Comisioane provenind din:		
Operatiuni interbancare	30.544.132	41.183.948
Alte servicii financiare *	17.166.145	12.317.240
Total	47.710.277	53.501.188

* cuprinde in principal comisioane din operatiuni cu clientela (ex. comis.platite in baza de contracte de parteneriat), din operatiuni de schimb si arbitraj si din prestari de servicii financiare (comisioane pentru Reuters, pentru Romcard, pentru evaluari etc.)

12. Cheltuieli administrative generale

	30 iunie 2008	30 iunie 2009
<i>(lei)</i>		
Salarii	434.675.373	415.750.684
Drepturi banesti cuvenite colaboratorilor	57.409	354.586
Cheltuieli privind asigurarile sociale si protectia sociala	111.478.136	107.785.434
Alte cheltuieli privind personalul	5.470.844	6.936.729
Materiale	17.185.945	12.957.330
Protocol si publicitate	19.517.094	16.206.929
Servicii prestate de terti	128.435.500	133.256.678
Alte cheltuieli administrative (materiale de natura obiectelor de inventar)	9.594.110	3.981.329
Total	726.414.411	697.229.699