

RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE
asupra rezultatelor economico-financiare
si a situatiei patrimoniale la 30 iunie 2009

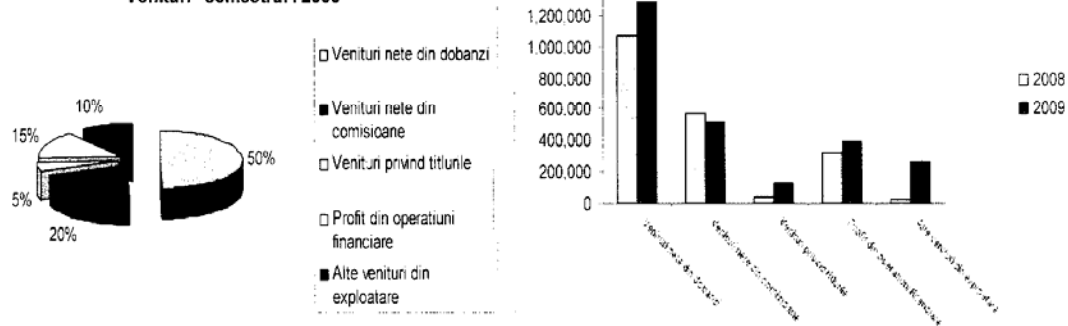
I. Informatii privind performanta financiara si situatia patrimoniului bancii

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

mii RON

	1/1 - 30/06/09	1/1 - 30/06/08
Venituri nete din dobanzi	1.290.243,1	1.068.168,7
Venituri nete din comisioane	511.724,2	572.814,1
Venituri privind titlurile	125.084,5	36.277,1
Profit din operatiuni financiare	395.063,2	325.807,4
Cheltuieli administrative generale	697.229,7	726.414,4
Alte venituri din exploatare	267.609,4	25.013,8
Alte cheltuieli de exploatare	398.675,7	79.409,6
Corectii asupra imobilizarilor necorporale si corporale	81.189,6	73.288,0
Rezultat net din corectii/reluari asupra valorii creantelor si provizioanelor ptr datorii contingente si angajamente	-1.042.850,2	-565.882,0
Rezultat net din corectii/reluari asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	48,5	25.963,6
Pierdere din cedarea partilor, titlurilor de part. si a titl. act de portof.	1,3	-
Rezultat brut	369.826,4	609.050,7
Impozit pe profit	-51.382,8	-83.674,1
Rezultat net al perioadei	318.443,6	525.376,6

Venituri - semestrul I 2009



Detalii privind performanta financiara

Veniturile nete din dobanzi se compun din:

- Veniturile din **Dobanzi de primit si alte venituri asimilate** in suma de 4.112.219,6 mii lei sunt in crestere cu 1.543.973,9 mii lei (60,1%) fata de aceiasi perioada a anului 2008 si reprezinta in continuare principala sursa de venituri.

In structura, dobanzile de primit si alte venituri asimilate sunt formate din :

	Semestrul I 2008		Semestrul I 2009		2009/2008
	%	Valoare	%	Valoare	%
Dobanzi din operatiuni de trezorerie si interbancare	9,7	248.294,2	6,4	263.492,0	106,1
Dobanzi din operatiuni cu clientela	87,3	2.241.504,4	72,9	2.999.138,4	133,8
Dobanzi din operatiuni cu titluri	2,3	59.569,4	2,9	115.782,7	194,3
Dobanzi la creditele subordonate	0,1	2.110,4	0,2	9.148,1	433,5
Venituri din operatiuni in afara bilantului (angaj. de finantare si garantie)	0,6	16.767,3	17,6	33.562,2	200,2
Dobanzi aferente instrumentelor financiare derivate		-	-	691.096,2	-
TOTAL	100	2.568.245,7	100	4.112.219,6	160,1

Crestere semnificativa se observa la veniturile din operatiuni cu clientela care se datoreaza pe de o parte marii volumului creditelor acordate (de la 40.386.272,6 mii lei la 45.652.796,4 mii lei – 13%) iar pe de alta parte cresterii dobanzilor active practicate de banca in relatia cu clientela nebanancara la creditele in lei de la 14,82% la 18,83% .

Veniturile din dobanzi aferente operatiunilor de trezorerie si interbancare au crescut, in principal ca urmare a majorarii plasamentelor in depozite la vedere si la termen constituite la banci dar si a cresterii dobanzilor bonificate de BNR pentru rezerva minima obligatorie (la lei de la 3,35% la 4,90% ; la EUR de la 1,65% la 2,47%)

Veniturile din dobanzi la creditele subordonate au crescut datorita acordarii de catre BCR a unui imprumut subordonat in suma de 120 milioane lei catre BCR Leasing.

Incepand cu luna iulie 2008 a fost introdus un nou produs swap financiar de devize (cross currency swap) ceea ce a determinat inregistrarea de venituri din dobanzi aferente instrumentelor financiare derivate.

- o Cheltuielile cu **Dobanzile de platit si alte cheltuieli asimilate** in suma de 2.821.976,5 mii lei sunt in crestere cu 1.321.899,5 mii lei (88,1 %) fata de semestrul I 2008 si au cea mai mare pondere in totalul cheltuielilor bancii.

In structura, dobanzile de platit si alte cheltuieli asimilate sunt formate din:

	Semestrul I 2008		Semestrul I 2009		2009/2008
	%	Valoare	%	Valoare	%
Dobanzi din operatiuni de trezorerie si interbancare	42,0	629.345,7	39,3	1.110.314,3	176,4
Dobanzi din operatiuni cu clientela	53,9	808.972,0	49,2	1.387.983,1	171,6
Dobanzi din operatiuni cu titluri	-	3,2	2,4	69.328,2	-
Dobanzi din datorii subordonate	1,1	16.332,7	4,1	114.753,6	702,6
Dobanzi din operatiuni extrabilantiere	-	97,6	1,6	43.746,7	-
Dobanzi privind obligatiunile emise	3,0	45.325,8	0,3	8.756,8	19,3
Dobanzi aferente instrumentelor finan. derivate			3,1	87.093,8	
TOTAL	100	1.500.077,0	100	2.821.976,5	188,1

Veniturile nete din comisioane, in suma de 511.724,2 mii lei, inregistreaza o scadere de 61.089,9 mii lei (10,7 %) fata de 30 iunie 2008 si se compun din:

- o Venituri din comisioane:

	Semestrul I 2008		Semestrul I 2009		2009/2008
	%	Valoare	%	Valoare	%
Comisioane din operatiuni de trezorerie si interbancare	3,0	18.573,3	3,8	21.430,2	115,4
Comisioane din operatiuni cu clientela	67,0	415.878,1	64,0	361.836,6	87,0
Comisioane din operatiuni de schimb	0,3	1.931,4	0,4	2.350,6	121,7
Venituri din prestatii servicii financiare	29,7	184.141,5	31,8	179.608,0	97,5
TOTAL	100	620.524,3	100	565.225,4	91,1

- Veniturile din comisioane aferente operatiunilor de trezorerie si interbancare au crescut in principal datorita comisiunilor percepute pentru plasamentele interbancare efectuate in perioada analizata, plasamente care au inregistrat un volum superior.

- o Cheltuieli cu comisioane :

	Semestrul I 2008		Semestrul I 2009		2008/2007
	%	Valoare	%	Valoare	%
Comisioane din operatiuni de trezorerie si interbancare	64,0	30.544,1	77,0	41.183,9	134,8
Comisioane din operatiuni cu clientela	21,5	10.273,9	9,6	5.145,9	50,1
Comisioane din operatiuni de schimb	0,7	348,6	0,9	491,8	141,1
Cheltuieli cu prestatii de serv financiare	13,8	6.543,6	12,5	6.679,6	102,1
TOTAL	100	47.710,2	100	53.501,2	112,1

Veniturile din titluri, in suma de 125.084,5 mii lei, aferente dividendelor incasate, sunt mai mari cu 88.807,4 mii lei decat cele inregistrate la 30 iunie 2008.

In cadrul elementului **Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare**, la 30 iunie 2009 se inregistreaza un profit in suma de 395.063,2 mii lei, avand urmatoarea componenta :

- **Profit din operatiuni cu titluri** : 122.691,2 mii lei ;
- **Profit din operatiuni de schimb si arbitraj** : 695.780,8 mii lei rezultat din : venituri in suma de 1.532.710,3 mii lei si cheltuieli in suma de 836.929,5 mii lei;
- **Pierdere din operatiuni cu instrumente financiare derivate** 423.408,8 mii lei.

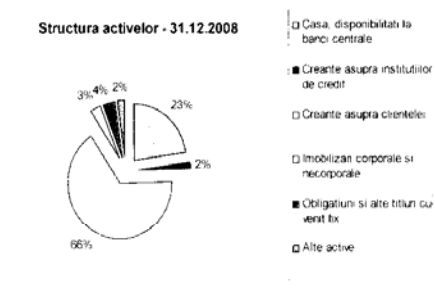
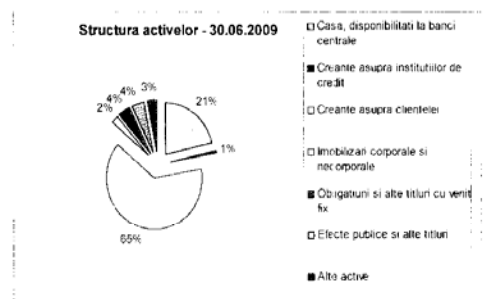
- o **Cheltuielile administrative generale** sunt in suma de 697.229,7 mii lei, in scadere cu 29.184,7 mii lei fata de 30 iunie 2008 (-4%) formate din :

	Semestrul I 2008		Semestrul I 2009		2009/2008
	%	Valoare	%	Valoare	%
Cheltuieli cu personalul din care :	75,9	551.681,8	76,1	530.827,4	96,2
-Cheltuieli cu salariile	59,8	434.732,8	59,6	416.105,3	95,7
-Chelt. privind asigurarile si protectia sociala	15,3	111.478,1	15,5	107.785,4	96,7
-Alte cheltuieli privind personalul	0,8	5.470,9	1,0	6.936,7	126,8
Alte cheltuieli administrative din care :	24,1	174.732,6	23,9	166.402,3	95,2
-Cheltuieli cu materiale	2,4	17.185,9	1,9	12.957,4	75,4
-Obiecte de inventar si alte stocuri	1,3	9.594,1	0,6	3.981,3	41,5
-Cheltuieli cu tertii	17,7	128.435,5	19,1	133.256,7	103,8
-Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	2,7	19.517,1	2,3	16.206,9	83,0
TOTAL	100	726.414,4	100	697.229,7	96,0

SITUATIA ACTIVELOR, DATORIILOR SI CAPITALURILOR PROPRII

mii RON

	30/6/2009	31/12/2008
Total active	67.328.561,6	63.919.664,4
Casa, disponibilitati la banci centrale	14.328.724,3	14.549.573,7
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la BNR	2.841.451,4	82.868,5
Creante asupra institutiilor de credit	681.797,7	1.168.934,7
Creante asupra clientelei	42.898.133,0	42.336.843,9
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	2.880.413,4	2.531.645,4
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	136.238,8	153.261,6
Participatii	19.399,8	19.378,5
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	303.547,0	281.828,2
Imobilizari corporale si necorporate	1.612.291,5	1.898.622,1
Alte active	1.626.564,7	896.707,8
Total datorii si capitaluri	67.328.561,6	63.919.664,4
Datorii privind institutiile de credit	22.345.553,5	19.891.538,4
Datorii privind clientela	35.582.111,4	34.150.452,7
Datorii constituite prin titluri	242.827,8	242.827,8
Provizioane	137.047,0	218.232,2
Datorii subordonate	1.330.000,0	1.330.000,0
Alte pasive	2.996.218,0	2.897.180,3
Capitaluri proprii	4.694.803,9	5.189.433,0



Detalii privind situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii

Postul "**Casa, disponibilitati la banci centrale**", in suma de 14.328.724,3 mii lei, in scadere cu 220.849,4 mii lei (1,5%) fata de 31 decembrie 2008, are in componenta disponibilitatile existente in cont la Banca Nationala a Romaniei in lei 6.009.851,1 mii lei si in valuta 7.276.579,8 mii lei (1.729,8 mil. EUR), numerarul existent in casierile bancii si in ATM-uri in lei si in valuta, in suma de 1.042.271,8 mii lei si alte valori in suma de 21,6 mii lei.

Postul "**Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale**", include certificate de trezorerie si titluri de creanta asupra organismelor publice emise in Romania inclusiv creantele atasate aferente acestora.

Postul "**Creante asupra clientelei**", in suma de 42.898.133,0 mii lei, in crestere cu 561.289,1 mii lei (1,3 %) fata de 31 decembrie 2008, reprezinta creditele nete acordate clientelei nebancaire, pe termen scurt, mediu si lung, in lei si in valuta si alte valori de recuperat .

In postul "**Obligatiuni si alte titluri cu venit fix**", in suma de 2.880.413,4 mii lei, se cuprind obligatiunile si alte titluri emise de institutiile de credit, de alte societati sau de organisme publice. Sunt asimilate obligatiunilor si altor titluri cu venit fix titlurile cu dobanda care variaza in functie de anumiti factori specifici, ca de exemplu rata dobanzii pe piata interbancara.

Acest post este in crestere cu 348.768,0 mii lei (13,8 %) fata de 31 decembrie 2008, si are in componenta :

- titluri de plasament in lei precum si creantele atasate aferente in suma totala de 1.578.219,8 mii lei
- titluri de tranzactie in lei in suma de 235.305,1 mii lei.
- titluri de investitii in lei precum si creantele atasate in suma de 1.066.888,5 mii lei

"**Datoriile privind institutiile de credit**", in suma de 22.345.553,5 mii lei, in crestere cu 2.454.015,1 mii lei (12,3%) fata de 31 decembrie 2008, cuprind imprumaturile primite de la alte banci (4.029.853,4 mii lei), titluri date in pensiune livrata (1.481.362 mii lei), disponibilitatile in lei si devize din conturile de corespondent LORO deschise la Banca Comerciala Romana (49.261,3 mii lei), depozitele la vedere si la termen constituite de alte banci la B.C.R. in suma de 16.398.587,4 mii lei cu cea mai mare pondere 73,4% si alte sume datorate (386.489,4 mii lei).

"**Datoriile privind clientela**", in suma de 35.582.111,4 mii lei, in crestere fata de 31 decembrie 2008 cu 1.431.658,7 mii lei (4,2 %), reprezinta depozite la termen, colaterale si certificate de depozit in suma de 26.013.342,9 mii lei, conturi curente si depozite la vedere in suma de 9.496.541,1 mii lei, imprumuturi de la clientela financiara de 115,9 mii lei,

"Datoriile subordonate" in suma de 1.330.000 mii lei reprezinta doua credite subordonate contractate de la Erste Bank.

"Alte pasive", in suma de 2.996.218 mii lei, prezinta o crestere fata de 31 decembrie 2008 de 99.037,7 mii lei (3,4%).

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE,

ANDREAS TREICH

