

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 2011 actionarii bancii erau :

	%
EGB Ceps Holding GmbH	69,4060
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	0,0019
FDI Certinvest Dinamic	0,0001
SC Carina Import Export SRL	0,0006
SC Milord Impex SRL	0,0002
Persoane fizice	0,4737

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 8 zone geografice cuprinzand 666 de sucursale.
- **Corporate** cuprinzand 48 unitati tip centre de afaceri corporate grupate in 8 regiuni de bussines.

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. 13/19.12.2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, modificat si completat prin Ordinul guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.26/13.12.2010;
- 2) Legea Contabilitatii 82/1991 republicata in 18.06.2008;
- 3) 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.

Avand in vedere ca aceste situatii financiare reprezinta o raportare financiara la o data intermediara (nu la finele anului), au fost selectate pentru prezentare cele mai semnificative note la situatiile financiare.

b) Bazele contabilitatii

Banca efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

c) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala a situatiilor financiare este Leul. Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

3. Casa, disponibilitati la banci centrale

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
(lei)		
Numerar	677.450.945	519.790.491
Conturi curente la Banca Centrala	8.484.985.643	8.533.485.116
Alte valori	83.988	64.834
Numerar in ATM si ASV	306.002.921	251.921.346
Total	9.468.523.497	9.305.261.787

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

3. Casa, disponibilitati la banci centrale (continuare)

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 2011 rata rezervei minime obligatorie a fost de 15% (31 decembrie 2010: 15%) pentru fondurile atrase in lei si de 20% pentru fondurile atrase in valuta (31 decembrie 2010: 25%).

4. Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
(lei)		
Efecte publice si valori asimilate	3.895.519.740	5.095.355.921
din care creante atasate	81.000.338	124.948.964
Total	3.895.519.740	5.095.355.921

Soldul prezentat in efecte publice si valori asimilate include la 30 iunie 2011 certificate de trezorerie in lei si in EUR emise de Ministerul Finantelor Publice care sunt clasificate astfel:

- titluri de tranzactie	936.691.277 lei
- titluri de plasament	4.158.664.644 lei

5. Creante asupra institutiilor de credit

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
(lei)		
Conturi de corespondent	57.728.379	65.722.968
Depozite la vedere la alte institutii de credit	852.407.080	639.631.100
Depozite la termen la alte institutii de credit	501.220.910	243.898.500
Depozite colaterale la alte institutii de credit	6.440	6.440
Depozite colaterale la Banca Nationala a Romaniei	416.411	1.362.514
Credite subordonate	17.139.200	16.936.400
Valori de recuperat	17.897.371	24.878.984
Credite acordate institutiilor de credit	1.654.962.234	1.624.065.645
Total	3.101.778.025	2.616.502.551

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)

5. Creante asupra institutiilor de credit (continuare)

Valoarea depozitelor colaterale la Banca Nationala a Romaniei reprezinta sume blocate pentru litigii in curs.

La data de 30 iunie 2011 Banca a inclus in credite subordonate un credit subordonat la termen acordat institutiei de credit BCR Chisinau o filiala a Bancii in suma de 4.000.000 EUR in echivalent lei 16.936.400 (31 decembrie 2010: 4.000.000 EUR in echivalent lei 17.139.200).

Soldul creditelor acordate institutiilor de credit la data de 30 iunie 2011 se constituie din :

- un credit acordat Ministerului Finantelor Publice in suma de 379.981.565 EUR in echivalent lei 1.608.879.945 a carui rambursare se va face integral intr-o singura rata scadenta la data de 25.07.2011 (31 decembrie 2010 : 379.981.565 EUR in echivalent lei 1.628.145.010);
- doua credite revolving acordate unei banci, astfel :
 - a) 1.272.009 EUR in echivalent lei 5.385.813
 - b) 3.349.358 USD in echivalent lei 9.799.887

6. Creante asupra clientelei

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

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Valoarea portofoliului inainte de provizionare	47.004.443.669	47.310.264.094
Provizioane specifice pentru riscul de credit	-5.704.699.335	-5.915.591.607
Creante asupra clientelei (net de provizion)	41.299.744.334	41.394.672.487
Credite subordonate acordate clientelei nebancaire	48.000.000	48.000.000
Valori de recuperat	102.791.431	72.722.124
Total creante asupra clientelei	41.450.535.765	41.515.394.611

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

7. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Obligatiuni emise de organisme publice	5.996.356.103	7.731.568.577
Creanta atasata	216.193.292	165.099.506
Total	6.212.549.395	7.896.668.083

8. Datorii privind institutiile de credit

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Conturi de corespondent si depozite la vedere	93.022.690	1.084.154.630
Depozite la termen ale bancilor (inclusiv colaterale)	16.940.219.635	17.536.192.780
Imprumuturi la termen primite de la banci si alte institutii financiare	1.869.985.974	1.938.316.312
Alte sume datorate	407.277.556	289.477.872
Total	19.310.505.855	20.848.141.594

9. Datorii privind clientela

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Conturi curente	6.928.203.677	7.016.185.526
Depozite la vedere	1.249.244.376	1.449.627.726
Depozite la termen	27.383.239.707	27.131.231.933
Depozite colaterale	1.718.487.701	2.307.750.349
Certificate de depozit	210.142.727	225.803.484
Alte datorii privind clientela	167.375.375	44.832.090
Total	37.656.693.563	38.175.431.108

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

10. Dobanzi de primit si venituri asimilate

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Dobanzi provenind din:	3.092.710.909	2.819.211.565
Titluri de plasament si investitii	235.857.313	363.277.365
Credite acordate clientelei	2.725.477.336	2.348.755.553
Conturi curente si depozite la banci	131.376.260	107.178.647
Venituri provenind din:	38.069.803	28.697.380
Angajamente de finantare	1.039.045	1.113.065
Angajamente de garantie	37.030.758	27.584.315
Venituri din dobanzi aferente instrumentelor financiare derivate	399.189.896	271.679.294
Total	3.529.970.608	3.119.588.239

11. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Dobanzi provenind din:	1.360.409.784	1.263.928.448
Conturi de corespondent si depozite de la alte banci	528.438.120	453.487.645
Imprumuturi de la alte banci si de la clientela financiara	27.393.198	31.508.657
Operatiuni cu clientela	797.972.937	778.930.819
Titluri date in pensiune livrata	6.605.529	1.327
Dobanzi privind obligatiuni emise	8.490.639	20.317.927
Cheltuieli cu angajamente de garantie	133.526.111	72.247.015
Diverse cheltuieli privind operatiunile cu titluri	13.674	3.113
Cheltuieli cu dobanzi aferente instrumentelor financiare derivate	53.654.634	83.097.685
Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen	83.452.805	73.663.667
Cheltuieli cu amortizarea primelor	1.966.082	4.848.663
Total	1.641.513.729	1.518.106.518

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

12. Venituri din comisioane

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Comisioane provenind din:		
Prestatii de servicii privind mijloacele de plata	174.944.295	171.564.607
Activitatea de creditare	53.878.420	51.666.456
Deschideri de conturi	92.996.648	106.470.569
Pastrare valori in casete	1.840.263	1.973.432
Alte operatiuni cu clientela*	892.664	1.277.442
Alte operatiuni bancare**	71.848.283	86.214.499
Total	396.400.573	419.167.005

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

** cuprinde in principal comisioane aferente operatiunilor cu carduri, pentru operatiuni interbancare, venituri din prestari de servicii financiare si comisioane pentru operatiuni cu titluri in contul clientelei.

13. Cheltuieli cu comisioanele

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Comisioane provenind din:		
Operatiuni interbancare	36.974.079	40.256.924
Alte servicii financiare *	12.024.758	47.581.939
Total	48.998.837	87.838.863

* 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.)

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

14. Cheltuieli administrative generale

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
<i>(lei)</i>		
Salarii	363.773.860	355.254.608
Drepturi banesti cuvenite colaboratorilor	315.723	295.160
Cheltuieli privind asigurarile sociale si protectia sociala	95.042.194	90.335.200
Alte cheltuieli privind personalul	1.577.270	1.526.150
Materiale	10.719.076	12.116.105
Protocol si publicitate	12.419.450	25.086.549
Servicii prestate de terti	178.325.006	222.451.979
Alte cheltuieli administrative (materiale de natura obiectelor de inventar)	1.841.041	489.653
Total	664.013.620	707.555.404