

# RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE

## asupra rezultatelor economico-financiare

### si a situatiei patrimoniale la 30 iunie 2011

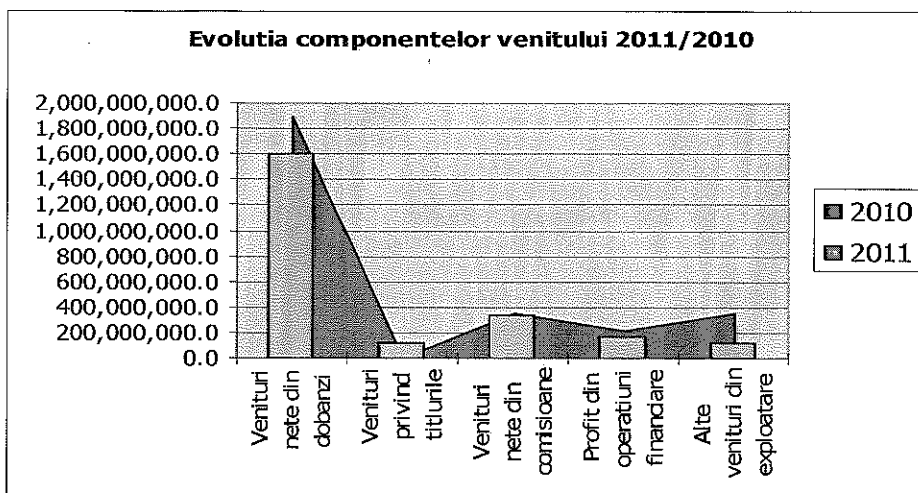
Data raportului: 30 iunie 2011  
Denumirea societății comerciale: Banca Comerciala Romana SA  
Sediul social: Blvd. Regina Elisabeta, Nr. 5, Sector 3, Bucuresti  
Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: 361757  
Număr de ordine în Registrul Comerțului J40/90/1991  
Capitalul social subscris și vărsat : 1.085.636.488 LEI

#### I. Informatii privind performanta financiara si situatia patrimoniului bancii

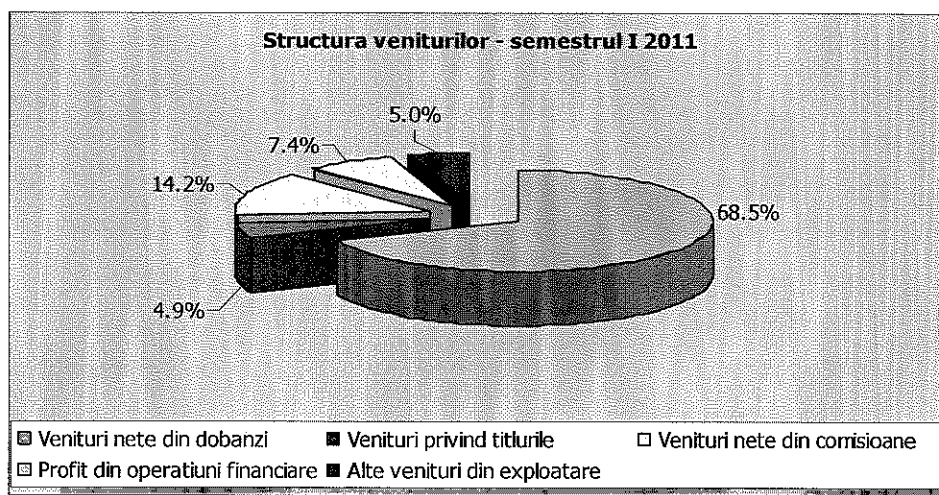
##### CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

	1/1 - 30/06/10	1/1 - 30/06/11
		miu lei
Venituri nete din dobanzi	1.888.456,9	1.601.481,7
Venituri nete din comisioane	347.401,7	331.328,1
Venituri privind titlurile	2.344,3	114.855,6
Profit din operatiuni financiare	219.295,2	172.863,0
Cheltuieli administrative generale	664.013,6	707.555,4
Alte venituri din exploatare	355.733,9	117.783,9
Alte cheltuieli de exploatare	456.256,7	324.784,5
Corectii asupra imobiliarilor necorporale si corporale	83.132,0	96.970,4
Rezultat net din corectii/reuari asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	-1.269.461,4	-1.043.948,7
Rezultat net din corectii/reuari asupra valorii titlurilor transferabile		
care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatiilor comerciale legate	9.082,6	1.502,7
<b>Rezultat brut</b>	<b>349.450,9</b>	<b>166.556,0</b>
Impozit pe profit	65.775,7	3.122,1
<b>Rezultat net al perioadei</b>	<b>283.675,2</b>	<b>163.433,9</b>

Comparativ evolutia componentelor veniturilor obtinute de banca se regaseste in graficul de mai jos :



Structura acestor venituri se prezinta prezinta astfel:



## Detalii privind performanta financiara

**Veniturile nete din dobanzi** se compun din:

- Veniturile din **Dobanzi de primit si alte venituri asimilate** in suma de 3.119.588,2 mii lei sunt in scadere cu 410.382,4 mii lei (11,6%) fata de aceiasi perioada a anului 2010 si reprezinta in continuare principala sursa de venituri. In structura, dobanzile de primit si alte venituri asimilate sunt formate din :

	Semestrul I 2010		Semestrul I 2011		mii lei 2011/2010
	%	Valoare	%	Valoare	%
Dobanzi din operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	3,6	127.625,3	3,3	104.499,8	81,9
Dobanzi din operatiuni cu clientela	77,2	2.725.477,3	75,3	2.348.755,5	86,2
Dobanzi din operatiuni cu titluri	6,7	235.857,3	11,7	363.277,4	154,0
Dobanzi la creditele subordonate	0,1	3.750,5	0,1	2.678,8	71,4
Venituri din angajamente de finantare si garantie	1,1	38.069,8	0,9	28.697,4	75,4
Dobanzi din operatiuni cu instrumente financiare derivate	11,3	399.189,9	8,7	271.679,3	68,1
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>3.529.970,6</b>	<b>100</b>	<b>3.119.588,2</b>	<b>88,4</b>

O crestere semnificativa se inregistreaza la veniturile din operatiuni cu titluri, crestere datorata unui portofoliu de titluri in continua crestere.

Veniturile din operatiuni cu clientela raman principala sursa de venituri a bancii cu o pondere de 75,3 % si inregistreaza o scadere de 376.721,8 mii lei (13,8 %) fata de 30 iunie 2010.

Veniturile din dobanzi aferente operatiunilor de trezorerie si interbancare au scazut de asemenea fata de 30 iunie 2010 cu 18,1%.

- Cheltuielile cu **Dobanzile de platit si alte cheltuieli asimilate** in suma de 1.518.106,5 mii lei sunt in scadere cu 123.407,2 mii lei (7,5%) fata de semestrul I 2010 si reprezinta ponderea cea mai mare in totalul cheltuielilor bancii.

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

	Semestrul I 2010		Semestrul I 2011		2011/2010
	%	Valoare	%	Valoare	%
Dobanzi din operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	33,9	555.831,4	31,9	484.996,3	87,3
Dobanzi din operatiuni cu clientela	48,6	797.972,9	51,3	778.930,8	97,6
Dobanzi din operatiuni cu titluri	1,0	17.075,9	1,7	25.171,0	147,4
Dobanzi la creditele subordonate	5,1	83.452,8	4,9	73.663,7	88,3
Venituri din angajamente de finantare si garantii	8,1	133.526,1	4,7	72.247,0	54,1
Dobanzi din operatiuni cu instrumente financiare derivate	3,3	53.654,6	5,5	83.097,7	154,9
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>1.641.513,7</b>	<b>100</b>	<b>1.518.106,5</b>	<b>92,5</b>

**Veniturile nete din comisioane**, in suma de 331.328,1 mii lei, inregistreaza o scadere de 4,6 % fata de 30 iunie 2010 si se compun din:

- Venituri din comisioane :

	Semestrul I 2010		Semestrul I 2011		2011/2010
	%	Valoare	%	Valoare	%
Comisioane din operatiuni de trezorerie si interbancare	5,5	21.789,6	6,7	28.082,4	128,9
Comisioane din operatiuni cu clientela	37,7	149.469,2	38,5	161.292,2	107,9
Comisioane din operatiuni de schimb	0,8	3.131,1	1,0	4.024,0	128,5
Venituri din prestatii servicii financiare	56,0	221.963,0	53,8	225.767,1	101,7
Venituri din operatiuni cu instrumente financiare derivate	0	47,7	0	1,3	2,7
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>396.400,6</b>	<b>100</b>	<b>419.167,0</b>	<b>105,7</b>

Veniturile din comisioane aferente operatiunilor de trezorerie si interbancare si cele aferente operatiunilor de schimb valutar au inregistrat cresteri cu 28,9% respectiv 28,5 % datorate in principal comisioanelor percepute pentru plasamentele interbancare efectuate in perioada analizata precum si fluctuatiilor inregistrate de cursurile de schimb dintre lei si devize.

- Cheltuieli cu comisioane :

	Semestrul I 2010		Semestrul I 2011		2011/2010
	%	Valoare	%	Valoare	%
Comisioane din operatiuni de trezorerie si interbancare	75,5	36.974,1	45,9	40.256,9	108,9
Comisioane din operatiuni cu clientela	17,0	8.345,6	45,7	40.166,5	481,3
Comisioane din operatiuni de schimb	0,7	354,8	0,4	368,5	103,9
Cheltuieli cu prestatii servicii financiare	6,8	3.324,3	8,0	7.047,0	212,0
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>48.998,8</b>	<b>100</b>	<b>87.838,9</b>	<b>179,3</b>

**Veniturile din titluri**, in suma de 114.855,6 mii lei, inregistreaza o crestere semnificativa de 4.899,4% fata de semestrul I al anului 2010 si se datoreaza dividendelor incasate.

In cadrul elementului **Profit din operatiuni financiare**, la 30 iunie 2011 se inregistreaza un profit in suma de 172.863,0 mii lei, avand urmatoarea componenta :

- **Profit din operatiuni cu titluri** : 34.901,5 mii lei ;
- **Pierdere din operatiuni de schimb si arbitraj** : 31.823,6 mii lei rezultat din : venituri in suma de 692.561,9 mii lei si cheltuieli in suma de 724.385,5 mii lei;
- **Profit din operatiuni cu instrumente financiare derivate** 169.785,1 mii lei.

**Cheltuielile administrative generale** sunt in suma de 707.555,4 mii lei, in crestere cu 43.541,8 mii lei fata de 30 iunie 2010 (6,6%) si sunt formate din :

mii lei					
	Semestrul I 2010		Semestrul I 2011		2011/2010
	%	Valoare	%	Valoare	%
<b>Cheltuieli cu personalul din care :</b>	69,4	460.709,0	63,2	447.411,1	97,1
Cheltuieli cu salariile	54,9	364.089,6	50,2	355.549,8	97,7
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	14,3	95.042,2	12,8	90.335,2	95,0
Alte cheltuieli privind personalul	0,2	1.577,2	0,2	1.526,1	96,8
<b>Alte cheltuieli administrative din care :</b>	30,6	203.304,6	36,8	260.144,3	128,0
Cheltuieli cu materiale	1,6	10.719,1	1,7	12.116,1	113,0
Obiecte de inventar si alte stocuri	0,3	1.841,0	0,1	489,7	26,6
Cheltuieli cu tertii	26,8	178.325,0	31,5	222.452,0	124,7
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate	1,9	12.419,5	3,5	25.086,5	202,2
<b>TOTAL</b>	<b>100</b>	<b>664.013,6</b>	<b>100</b>	<b>707.555,4</b>	<b>106,6</b>

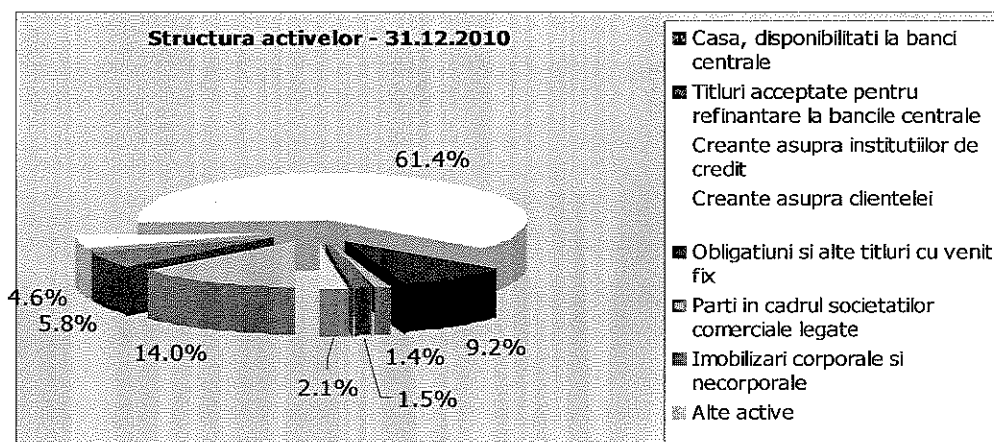
## SITUATIA ACTIVELOR, DATORIILOR SI CAPITALURILOR PROPRII

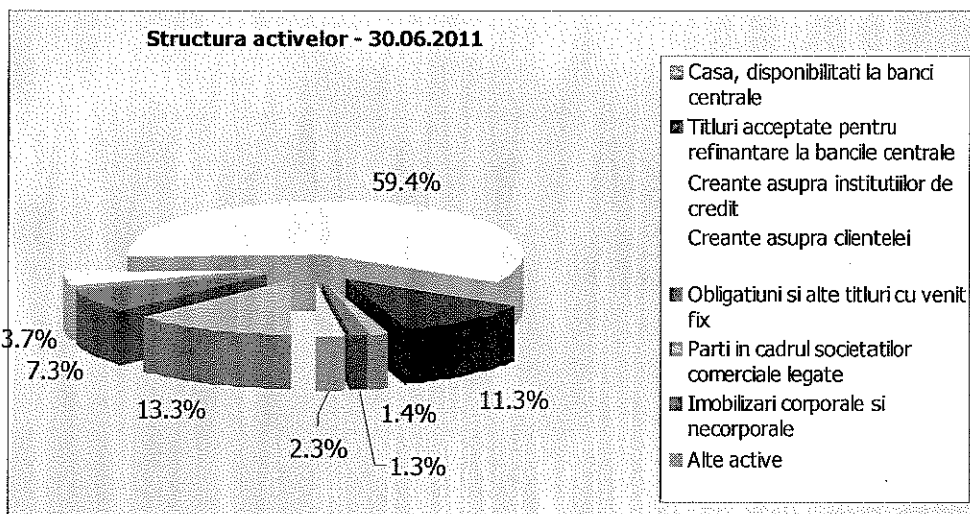
mii lei

	31/12/2010	30/06/2011
<b>Total active</b>	<b>67.559.311,8</b>	<b>69.940.119,4</b>
Casa, disponibilitati la banci centrale	9.468.523,5	9.305.261,8
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la BNR	3.895.519,7	5.095.355,9
Creante asupra institutiilor de credit	3.101.778,0	2.616.502,6
Creante asupra clientelei	41.450.535,8	41.515.394,6
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	6.212.549,4	7.896.668,1
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	39.098,2	54.468,2
Participatii	19.348,9	22.020,7
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	951.294,5	1.006.499,6
Imobilizari corporale si necorporale	1.035.824,1	910.840,2
Alte active	1.384.839,7	1.517.107,1
<b>Total datorii si capitaluri</b>	<b>67.559.311,8</b>	<b>69.440.119,4</b>
Datorii privind institutiile de credit	19.310.505,8	20.848.141,6
Datorii privind clientela	37.656.693,6	38.175.431,1
Datorii constituite prin titluri	428.033,7	654.170,0
Provizioane	160.699,8	120.712,3
Datorii subordonate	1.967.316,7	2.006.132,7
Alte pasive	3.252.343,1	3.242.310,8
Capitaluri proprii	4.783.719,1	4.893.220,9

### Detalii privind situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii

Activele inscrise in bilant prezinta urmatoarea structura, comparativ pentru cele doua perioade analizate:





Postul **"Casa, disponibilitati la banci centrale"**, in suma de 9.305.261,8 mii lei, in scadere cu 163.261,7 mii lei (1,7%) fata de 31 decembrie 2010, are in componenta disponibilitatile existente in cont la Banca Nationala a Romaniei in lei 5.286.022,4 mii lei si in valuta 3.247.462,7 mii lei ( 766.978,3 mil. EUR), numerarul existent in casierile bancii si in ATM-uri in lei si in valuta, in suma de 771.711,9 mii lei precum si alte valori in suma de 64,8 mii lei.

Postul **"Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale"**, include certificate de trezorerie emise in Romania de Ministerul Finantelor Publice, inclusiv creantele atasate aferente acestora si prezinta crestere fata de 31 decembrie a anului 2010 cu 1.199.836,2 mii lei (30,8%).

Postul **"Obligatiuni si alte titluri cu venit fix"**, in suma de 7.896.668,1 mii lei cuprinde obligatiuni emise de organisme publice. Acest post este in crestere cu 27,1%, adica 1.684.118,7 mii lei fata de 31 decembrie 2010 si cuprinde :

- titluri de plasament in lei precum si creantele atasate aferente in suma totala de 1.374.180 mii lei;
- titluri de investitii in lei precum si creantele atasate in suma de 6.522.488,1 mii lei.

**"Datoriile privind institutiile de credit"**, in suma de 20.848.141,6 mii lei, in crestere cu 1.537.635,7 mii lei (8 %) fata de 31 decembrie 2010, cuprind imprumaturile primite de la alte banci si institutii financiare (1.938.316,3 mii lei), disponibilitatile in lei si devize din conturile de corespondent LORO deschise la Banca Comerciala Romana (1.084.154,6 mii lei), depozitele la vedere si la termen constituite de alte banci la Banca Comerciala Romana in suma de 17.536.192,8 mii lei cu cea mai mare pondere 84,1 % si alte sume datorate 289.477,9 mii lei.

**"Datoriile privind clientela"** detin ponderea cea mai mare in totalul pasivelor bancii (54,6), in suma de 38.175.431,1 mii lei, in crestere fata de 31 decembrie 2010 cu 518.737,5 mii lei (1,4 %), reprezinta conturi curente si depozite la vedere in suma de 8.465.813,3 mii

lei, depozite la termen, depozite colaterale și certificate de depozit în suma de 29.664.785,7 mii lei și alte sume datorate 44.832,1 mii lei.

**"Datoriile subordonate"** în suma de 2.006.132,7 mii lei reprezintă credite subordonate contractate de la Erste Bank precum și obligațiuni subordonate emise de banca prin programul MTN (Medium Term Notes) de emitere de obligațiuni pe termen mediu.

**"Alte pasive"**, în suma de 3.242.310,7 mii lei, prezintă o scădere față de 31 decembrie 2010 de 10.032,4 mii lei (0,3%).

**PRESEDINTELE**

**CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE,**

**ANDREAS TREICHL**

