

**RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE****asupra rezultatelor economico-financiare****si a situatiei patrimoniale la 30 iunie 2012**

|   |  |
|---|--|
| Data raportului:  | 30 iunie 2012                                      |
| 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                                  |

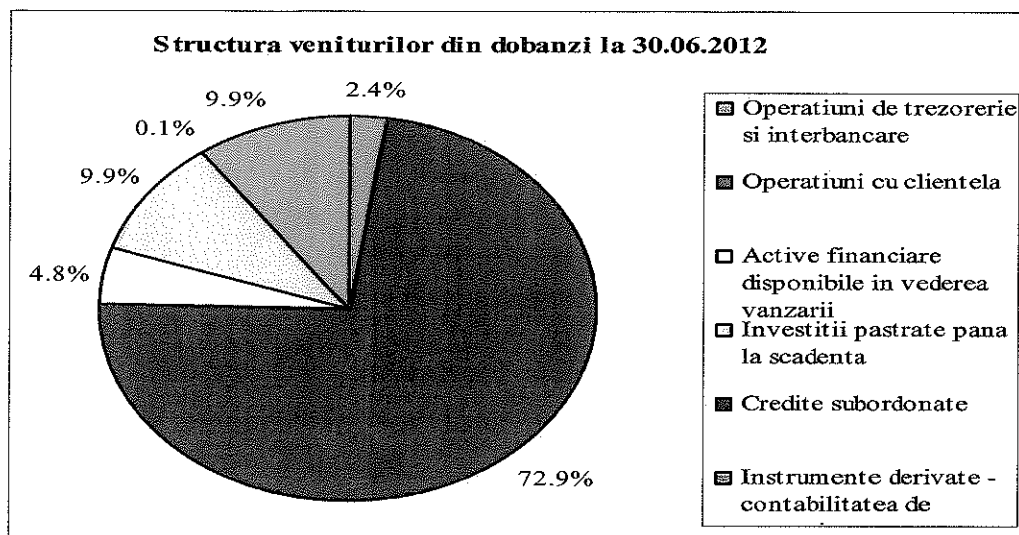
**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**

|   | mii lei            |
|---|--------------------|
|   | 01/01 - 30/06/2012 |
| Venituri nete din dobanzi                                 | 1.420.898,3        |
| Venituri nete din comisioane                              | 334.722,6          |
| Venituri nete din tranzactionare                          | 535.966,3          |
| Casting sau pierdere neta din contabilitatea de acoperire | -365.137,4         |
| Alte venituri din exploatare                              | 122.344,0          |
| Cheltuieli cu deprecierea imprumuturilor si creantelor    | 1.599.906,3        |
| Cheltuieli administrative si cheltuieli cu amortizarea    | 944.696,1          |
| Alte cheltuieli de exploatare                             | 54.315,4           |
| <b>Rezultat brut</b>                                      | <b>-550.124,0</b>  |
| Impozit pe profitul amanat                                | 80.013,7           |
| <b>Rezultat net</b>                                       | <b>-470.110,3</b>  |

Rezultatul net din dobanzi la 30 iunie 2012 insumeaza 1.420.898,3 mii lei. Din acest rezultat 1.329.101,5 mii lei reprezinta venituri generate de relatia cu clientela nebancara.

Veniturile din dobanzi si alte venituri asimitate acestora totalizeaza 2.780.481,7 mii lei iar cheltuielile similare 1.359.583,4 mii lei.

Componenta veniturilor se prezinta astfel:



Cheltuielile cu dobanzile si asimilate au urmatoarea structura:

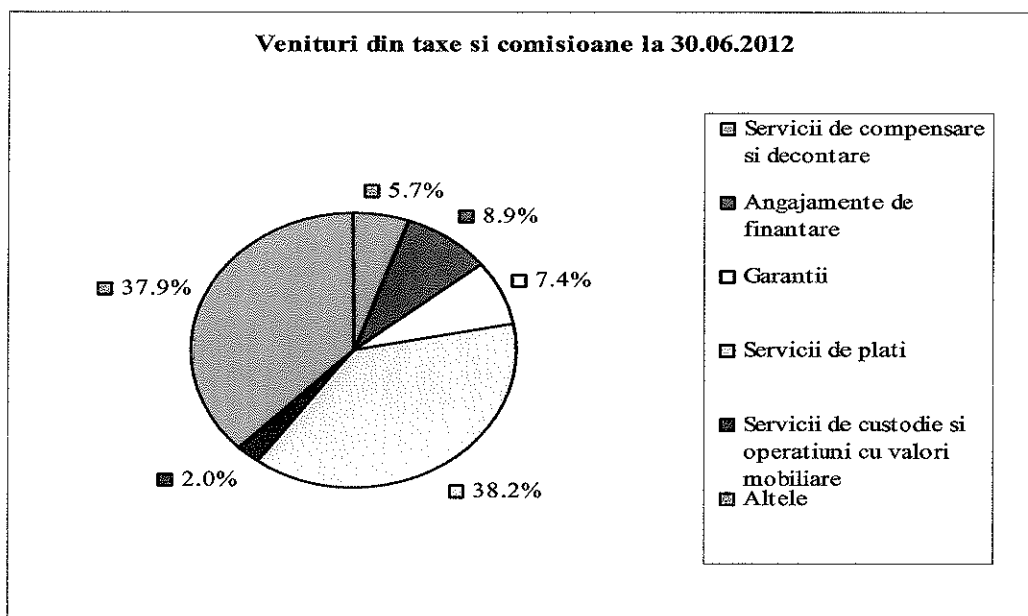
|  | mii lei            |            |
|--|--------------------|------------|
|  | Valoare            | %          |
| Operatiuni trezorerie si interbancare            | 491.708,6          | 36,1       |
| Operatiuni cu clientela                          | 698.162,0          | 51,4       |
| Obligatiuni emise de banca                       | 35.024,4           | 2,6        |
| Imprumuturi subordonate la termen                | 73.712,2           | 5,4        |
| Instrumente derivate-contabilitatea de acoperire | 58.923,9           | 4,3        |
| Alte operatiuni                                  | 2.052,3            | 0,2        |
| <b>Total</b>                                     | <b>1.359.583,4</b> | <b>100</b> |

Veniturile din taxe si comisioane se situeaza la nivelul de 436.349,3 mii lei, in timp ce cheltuielile cu taxe si comisioane sunt in suma de 101.626,7 mii lei, generand un venit net de 334.722,6 mii lei.

Activitatile generatoare de venituri din taxe si comisioane sunt :

|  | mii lei          |            |
|--|------------------|------------|
|  | Valoare          | %          |
| Servicii de compensare si decontare                    | 24.670,5         | 5,6        |
| Servicii de Custodie si operatiuni cu valori mobiliare | 8.891,4          | 2,0        |
| Servicii de plati                                      | 166.584,0        | 38,2       |
| Angajamente de finantare                               | 38.655,7         | 8,9        |
| Garantii acordate                                      | 32.226,2         | 7,4        |
| Alte servicii  | 165.321,4        | 37,9       |
| <b>Total</b>   | <b>436.349,2</b> | <b>100</b> |

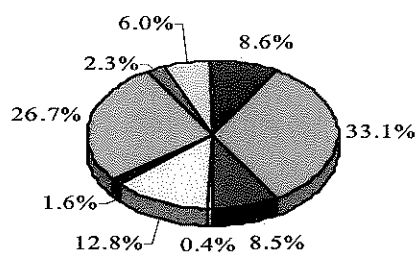
In categoria altor servicii care genereaza incasari de comisioane se includ in principal: administrare de conturi 106.225,6 mii lei, operatiuni de schimb valutar 4.921,8 mii lei si prestari de servicii financiare 47.622,7 mii lei.



Cheltuielile administrative si cheltuielile cu amortizarea totalizeaza 944.696,1 mii lei. Detalierea acestora se prezinta astfel:

|   | mii lei          |
|---|------------------|
|   | <b>Valoare</b>   |
| <b>Cheltuieli cu personalul, din care:</b>                              | <b>397.655,6</b> |
| Cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt                               | 312.973,5        |
| Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala                     | 80.737,2         |
| Alte cheltuieli privind personalul                                      | 3.944,9          |
| <b>Cheltuieli generale si administrative, din care:</b>                 | <b>465.899,8</b> |
| Cheltuieli cu chirii  | 121.101,6        |
| Cheltuieli cu materiale si consumabile                                  | 14.711,9         |
| Cheltuieli cu serviciile prestate de terti                              | 251.866,8        |
| Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate                          | 21.485,4         |
| Cheltuieli cu alte taxe si impozite                                     | 56.734,1         |
| <b>Cheltuieli cu amortizarea imobiliarilor corporale si necorporale</b> | <b>81.140,7</b>  |
| <b>Total</b>  | <b>944.696,1</b> |

**Cheltuieli administrative si cheltuieli cu amortizarea la 30.06.2012**



|  |
|--|
| Beneficii pe termen scurt                        |
| Asigurari si protectia sociala                   |
| Alte cheltuieli privind personalul               |
| Chirii   |
| Materiale si consumabile                         |
| Serviciile prestate de terti                     |
| Protocol, reclama si publicitate                 |
| Alte impozite si taxe                            |
| Amortizari immobilizari corporale si necorporale |

Castigurile nete din tranzactionare totalizeaza 535.966,3 mii lei si includ venituri nete din : tranzactii valutare si instrumente derivate legate de acestea 504.270,1 mii lei (94,1%), tranzactii cu instrumente de rata a dobanzii si instrumente derivate legate de acestea 30.009,8 mii lei (5,6%), alte tranzactii 1.686,4 mii lei (0,3%).

Pozitia "Alte venituri de exploatare" in suma de 122.344,0 mii lei cuprinde venituri din dividende 8.741,2 mii lei, castig net privind activele si datoriile financiare care sunt evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere 3.490,7 mii lei, castig net din diferente de curs valutar 57.823,0 mii lei, castig net din derecunoasterea activelor, altele decat cele detinute in vederea vanzarii 6.061,2 mii lei, castig net din provizioane privind litigiile, beneficiile angajatilor, angajamentele extrabilantiere si alte categorii de provizioane 15.940,5 mii lei si alte venituri din exploatare 30.287,4 mii lei.

Pozitia "Alte cheltuieli de exploatare" 54.315,4 mii lei include pierderea neta aferenta activelor si datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin profit sau pierdere 43.043,1 si alte cheltuieli din exploatare 11.272,3 mii lei.

## SITUATIA ACTIVEI, DATORIILOR SI CAPITALURILOR PROPRII

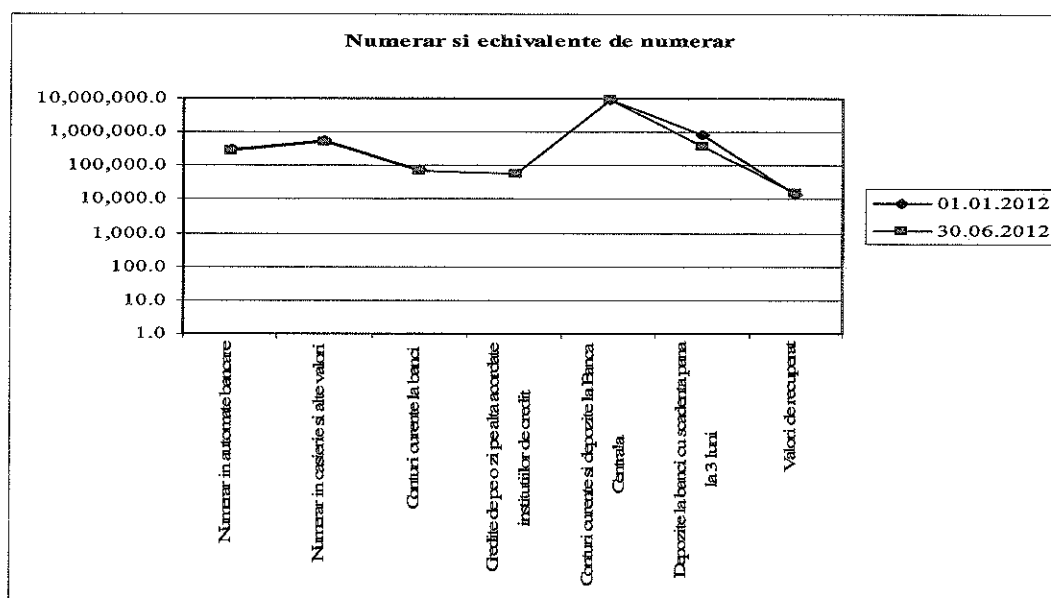
|  | mii lei             |                     |
|--|---------------------|---------------------|
|  | 01/01/2012          | 30/06/2012          |
| <b>Total active</b>                                | <b>74.140.668,4</b> | <b>73.663.974,0</b> |
| Numerar si echivalente de numerar                  | 11.220.252,1        | 10.712.868,2        |
| Active financiare disponibile in vederea vanzarii  | 5.194.011,7         | 3.549.702,8         |
| Imprumuturi si creante                             | 47.558.806,1        | 47.579.216,0        |
| Investitii pastrate pana la scadenta               | 7.155.608,4         | 9.084.652,2         |
| Imobilizari corporale si necorporale               | 778.882,1           | 714.984,6           |
| Titluri de participare                             | 965.443,6           | 977.492,4           |
| Creante privind impozitele                         | 177.283,3           | 177.283,3           |
| Alte active  | 1.090.381,1         | 867.774,5           |
| <b>Total datorii si capitaluri</b>                 | <b>74.140.668,4</b> | <b>73.663.974,0</b> |
| Datorii financiare evaluate la cost amortizat      | 63.312.699,0        | 63.257.184,4        |
| Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire | 2.049.525,0         | 2.145.585,5         |
| Provizioane  | 359.029,5           | 353.386,4           |
| Datorii privind impozitele                         | 506.255,1           | 431.948,3           |
| Alte datorii                                       | 65.662,3            | 85.834,4            |
| Capitaluri proprii                                 | 7.847.497,5         | 7.390.035,0         |

In totalul activului bancii principalele pozitii pastreaza ponderi structurale comparabile la cele doua perioade comparate 30 iunie 2012/01 ianuarie 2012: „Numerar si echivalente de numerar” 14,5%/15,1%, „Imprumuturi si creante” 64,6%/64,1%.

La „Active financiare disponibile in vederea vanzarii” se observa o scadere a ponderii in total activ la 4,8% (la 30 iunie 2012) de la 7% (01 ianuarie 2012), scadere compensata de cresterea ponderii „Investitiilor pastrate pana la scadenta” 12,3% fata de 9,7% (01 ianuarie 2012).

Pozitia „Numerar si echivalente de numerar” include numerar si sume plasate la alte institutii de credit si la Banca Centrala, la vedere sau pe termene scurte.

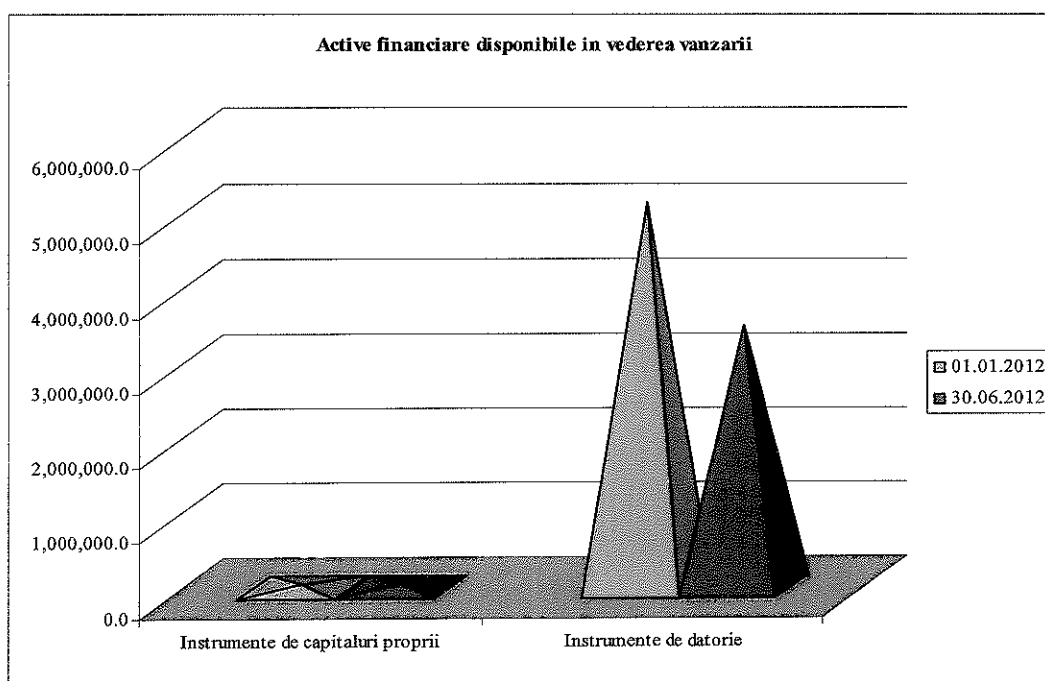
Comparatia celor doua perioade este prezentata mai jos:



“Activele financiare disponibile in vederea vanzarii” insumeaza 3.549.702,8 mii lei la 30 iunie 2012, in scadere cu 1.644.308,9 mii lei fata de 01 ianuarie 2012 (5.194.011,7 mii lei).

La cele doua perioade prezentate banca are incluse in aceasta categorie instrumente de capitaluri proprii si instrumente de datorie.

Scaderea acestui element de activ se datoreaza in principal (99%) instrumentelor de datorie aflate in portofoliul bancii si disponibile pentru vanzare, care au scazut cu 1.644.120,4 mii lei (de la 5.149.415,2 mii lei la 01 ianuarie 2012), evolutie redada comparativ in graficul urmatoar.

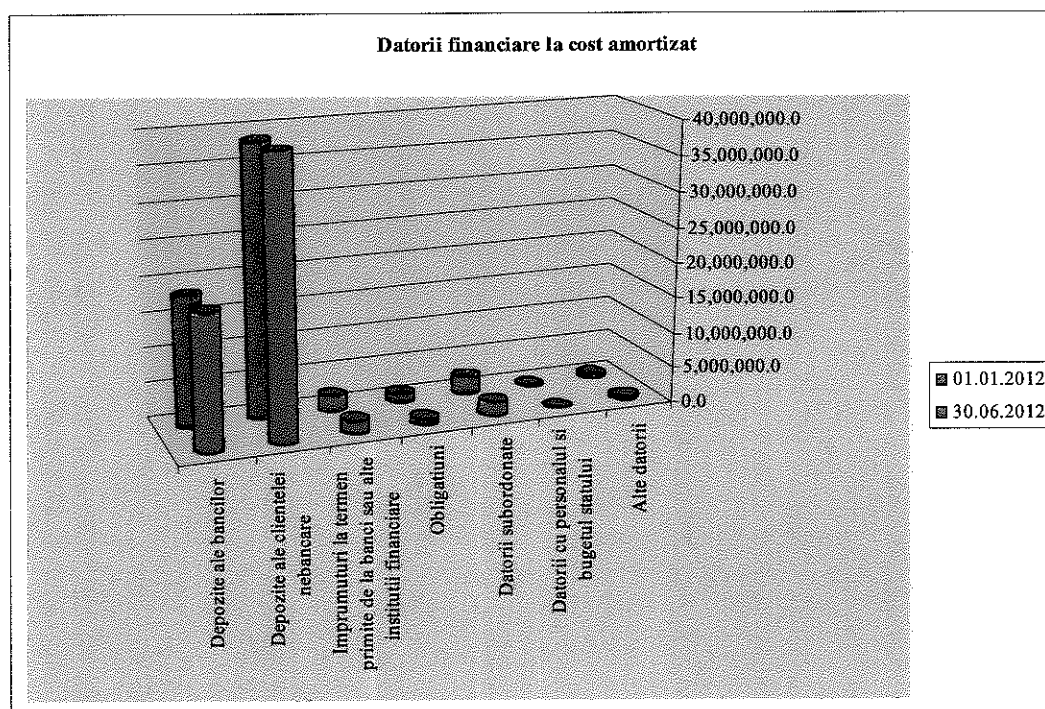


„Investitiile pastrate pana la scadenta” inregistreaza o crestere cu 27% fata de inceputul anului 2012 de la 7.155.608,4 mii lei la 9.084.652,2 mii lei si cuprind instrumente de datorie emise de guvern.

Din totalul datoriilor, “Datoriile financiare evaluate la cost amortizat” reprezinta ponderea cea mai mare 95,4% la 30 iunie 2012 (95,5% la 01 ianuarie 2012).

“Datoriile financiare la cost amortizat” in valoare de 63.257.184,4 mii lei (63.312.699,0 mii lei la 01 ianuarie 2012) au o structura stabila in perioada analizata. Depozitele atrase detin 89,8% (91,7% la 01 ianuarie 2012) din total datorii.

|  | mii lei             |            |                     |            |
|--|---------------------|------------|---------------------|------------|
|  | 01.01.2012          | %          | 30.06.2012          | %          |
| Depozite ale bancilor  | 18.911.518,7        | 29,9       | 18.366.380,9        | 29,0       |
| Depozite ale clientelei  | 39.103.109,5        | 61,8       | 38.481.101,0        | 60,8       |
| Imprumuturi la termen primite de la banci sau alte institutii financiare | 1.876.897,3         | 3,0        | 2.074.711,3         | 3,3        |
| Obligatiuni  | 841.303,0           | 1,3        | 1.177.752,7         | 1,9        |
| Datorii subordonate  | 2.035.336,3         | 3,1        | 2.511.572,5         | 4,0        |
| Datorii cu personalul si bugetul statului                                | 57.381,2            | 0,1        | 87.965,0            | 0,1        |
| Alte datorii   | 487.153,0           | 0,8        | 557.701,0           | 0,9        |
| <b>Total</b>   | <b>63.312.699,0</b> | <b>100</b> | <b>63.257.184,4</b> | <b>100</b> |



“Capitalurile proprii” se mentin la 10,0% din total datorii si capitaluri, inregistrand o usoara scadere 0,6% fata de 01 ianuarie 2012, scadere datorata rezultatului negativ inregistrat la sfarsitul primului semestru al anului 2012 (rezultat net reprezentand pierdere 470.110,3 mii lei)

**PRESEDINTELE**

**CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE,**

**ANDREAS TREICHL**

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'A. Treichl', written over the printed name 'ANDREAS TREICHL'.