

Județul _____ BUCUREȘTI _____ | 4 | 1

Forma de proprietate _____ | 3 | 4 |

Entitatea: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

Activitatea preponderentă (denumire clasă CAEN) INTERMEDIERE
MONETARA

Adresă: localitate: BUCUREȘTI _____

sector 3_ strada BD. REGINA ELISABETA

nr.: 5 _____

Telefon 021 312 20 41 _____, fax 021 312 20 41

Număr din registrul comerțului J40/90/1991 _____

Cod clasă CAEN _____ | 6 | 4 | 1 | 9 |

Cod unic de

înregistrare _____ | | | | R | 3 | 6 | 1 | 7 | 5 | 7 |

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2012

ACTIV	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Numerar și ecEivalente de numerar	010	11,220,252,148	10,712,868,180
- Numerar	011	870,017,347	803,916,144
- Depozite la vedere și ecEivalente de numerar	012	10,350,234,801	9,908,952,036
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	020	748,898,677	782,948,127
- Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	021	47,200,977	71,614,037
- Instrumente de capitaluri proprii	022	3,004,899	219,583
- Instrumente de datorie	023	698,692,801	711,114,507
- Credite și creanțe	024	0	0
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	030	41,955,239	42,508,102
- Instrumente de capitaluri proprii	031	16,820,977	17,722,669
- Instrumente de datorie	032	25,134,262	24,785,433
- Credite și creanțe	033	0	0
Active financiare disponibile în vederea vânzării	040	5,194,011,719	3,549,702,746
- Instrumente de capitaluri proprii	041	44,596,530	44,407,970
- Instrumente de datorie	042	5,149,415,189	3,505,294,776
- Credite și creanțe	043	0	0
Împrumuturi și creanțe	050	47,558,806,129	47,579,215,977
- Instrumente de datorie	051	0	0
- Credite și creanțe	052	47,558,806,129	47,579,215,977
Investiții năstrate până la scadență	060	7,155,608,441	9,084,652,249
- Instrumente de datorie	061	7,155,608,441	9,084,652,249
- Credite și creanțe	062	0	0
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	070	296,717,532	40,688,626
- Acoperirea valorii juste	071	283,058,020	26,786,052
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie	072	13,659,512	13,902,574
- Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	073	0	0
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	074	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	080	0	0
Imobilizări corporale	090	535,353,466	486,219,285
- Imobilizări corporale	091	535,353,466	486,219,285
- Investiții imobiliare	092	0	0
Imobilizări necorporale	100	243,528,582	228,765,308
- Fond comercial	101	0	0
- Alte imobilizări necorporale	102	243,528,582	228,765,308
Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun	110	965,443,568	977,492,403
Creanțe privind impozitele	120	177,283,275	177,283,275
- Creanțe privind impozitul curent	121	177,283,275	177,283,275
- Creanțe privind impozitul amânat	122	0	0
Alte active	130	1,223,984	1,061,850
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	140	1,585,619	567,811
Total activ	150	74,140,668,379	73,663,973,939

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30 iunie 2012

- lei -

DATORII	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	I	2
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	200	64,493,940	85,062,658
- Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	201	64,493,940	85,062,658
- Poziții scurte	202	0	0
- Depozite	203	0	0
- Datorii constituite prin titluri	204	0	0
- Alte datorii financiare	205	0	0
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	210	0	0
- Depozite	211	0	0
- Datorii constituite prin titluri	212	0	0
- Alte datorii financiare	213	0	0
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	220	63,312,699,016	63,257,184,381
- Depozite	221	61,744,175,902	61,232,453,096
- Datorii constituite prin titluri	222	1,026,967,809	1,379,236,713
- Alte datorii financiare	223	541,555,305	645,494,572
Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	230	2,049,524,991	2,145,585,485
- Acoperirea valorii juste	231	2,049,524,991	2,145,585,485
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie	232	0	0
- Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	233	0	0
- Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	234	0	0
Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	240	0	0
Provizioane	250	359,029,548	353,386,447
- Provizioane pentru beneficiile angajaților	251	131,097,006	93,759,696
- Restructurare	252	0	0
- Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	253	56,334,292	62,703,118
- Angajamente de creditare și garanții	254	170,136,824	195,465,615
- Alte provizioane	255	1,461,426	1,458,018
Datorii privind impozitele	260	506,255,145	431,948,305
- Datorii privind impozitul curent	261	0	0
- Datorii privind impozitul amânat	262	506,255,145	431,948,305
Alte datorii	270	1,168,238	771,726
Capital social rambursabil la cerere	280	0	0
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	290	0	0
Total datorii	300	66,293,170,878	66,273,939,002

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII

la data de 30 iunie 2012

10

- lei -

CAPITALURI PROPRII	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Capital social	400	2,880,659,244	2,880,659,244
- Capital vărsat	401	2,880,659,244	2,880,659,244
- Capital subscris nevărsat	402	0	0
Prime de capital	410	0	0
Alte capitaluri proprii	420	97,822,902	97,822,902
- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	421	0	0
- Alte instrumente de capitaluri proprii	422	97,822,902	97,822,902
Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	430	-42,696,458	-30,048,734
- Imobilizărilor corporale	431	0	0
- Imobilizărilor necorporale	432	0	0
- Conversiei valutare	433	0	0
- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	434	10,212,101	12,773,881
- Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	435	-42,673,999	-26,881,226
- Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	436	0	0
- Altor elemente	437	-10,234,560	-15,941,389
Rezerve	440	4,911,711,813	4,441,601,525
Acțiuni proprii (-)	450	0	0
Total capitaluri proprii	460	7,847,497,501	7,390,034,937
Total datorii și capitaluri proprii	500	74,140,668,379	73,663,973,939

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele

Semnătura

BERND MITTERMAIER

Stampila unității



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele

Calitatea

Semnătura

OVIDIU COCA

Nr. de înregistrare în organismul profesional

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Raportările contabile semestriale se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării entității.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 iunie 2012

20

- lei -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta*)	curenta
A	B	1	2
OPERATIUNI CONTINUE	X	X	X
Venituri din dobânzi	010	0	2,780,481,773
Active financiare disponibile în vederea vânzării	011	0	132,420,182
Împrumuturi și creanțe	012	0	2,032,334,696
Investiții păstrate până la scadență	013	0	275,692,803
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	014	0	276,641,803
Alte active	015	0	63,392,289
Cheltuieli cu dobânzile	020	0	1,359,583,428
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	021	0	1,298,607,225
Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	022	0	58,923,948
Alte datorii	023	0	2,052,255
Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	030	0	0
Venituri din dividende	040	0	8,741,165
Venituri din taxe și comisioane	050	0	436,349,263
Cheltuieli cu taxe și comisioane	060	0	101,626,709
Câștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	070	0	-43,043,019
Active financiare disponibile în vederea vânzării	071	0	-982,805
Împrumuturi și creanțe	072	0	-42,077,850
Investiții păstrate până la scadență	073	0	0
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	074	0	0
Altele	075	0	17,636
Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării – net	080	0	535,966,305
Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net	090	0	3,490,703
Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire – net	100	0	-365,137,407
Diferențe de curs de schimb [câștig (pierdere)]– net	110	0	57,823,010
Câștiguri (pierderi) din derecunoașterea activelor, altele decât cele deținute în vederea vânzării - net	120	0	6,061,218
Alte venituri din exploatare	130	0	30,287,399
Alte cheltuieli de exploatare	140	0	11,272,331

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta*)	curenta
A	B	1	2
Cheltuieli administrative	150	0	863,555,413
Cheltuieli cu angajații	151	0	397,655,657
Cheltuieli generale și administrative	152	0	465,899,756
Amortizarea	160	0	81,140,701
Imobilizări corporale	161	0	53,028,559
Investiții imobiliare	162	0	0
Alte imobilizări necorporale	163	0	28,112,142
(Provizioane) reluări de provizioane	170	0	15,940,490
Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	180	0	-1,599,906,274
Active financiare evaluate la cost [instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea]	181	0	0
Active financiare disponibile în vederea vânzării	182	0	0
Împrumuturi și creanțe	183	0	-1,599,906,274
Investiții păstrate până la scadență	184	0	0
Deprecierea activelor nefinanciare	190	0	0
Imobilizări corporale	191	0	0
Investiții imobiliare	192	0	0
Fond comercial	193	0	0
Alte imobilizări necorporale	194	0	0
Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun	195	0	0
Altele	196	0	0
Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	200	0	0
Profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	210	0	0
Total profit sau pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	220	0	-550,123,956
Cheltuieli sau venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	221	0	80,013,669
Total profit sau pierdere din operațiuni continue după impozitare	230	0	-470,110,287
Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	240	0	0
Total profit sau pierdere aferent/ă exercițiului	250	0	-470,110,287

ADMINISTRATOR,

Numele și prenumele
SemnăturaBERND MITTERMAIR
Stampila unității



ÎNTOCMIT,

Numele și prenumele
Calitatea
SemnăturaOVIDIU COCA
Nr. de înregistrare în
organismul profesional


*) Nu se completează pentru realizările aferente perioadei de raportare 01.01.2011 – 30.06.2011.

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;
 - persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.
- Raportările contabile semestriale se semnează și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării entității.

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.

Capitalul social subscris si varsat al Bancii este de 1.553.435.543,80 lei, impartit in 15.534.355.438 actiuni nominative, in valoare nominala de 0,1 lei.

La 30 iunie 2012 actionarii bancii erau :

	%
EGB Ceps Holding GmbH	93,268624
Societatea de Investitii Financiare „Oltenia”	6,588843
Persoane juridice romane (inclusiv SIF Muntenia si SIF Banat Crisana)	0,001480
Persoane fizice	0,141053

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 643 de sucursale.
- **Corporate**, cuprinzand 48 unitati tip centre de afaceri corporate grupate in 8 regiuni de bussines. In Bucuresti sunt 6 centre de afaceri corporate.

2. Politici contabile semnificative

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- 1) Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/16.12.2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, modificat si completat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.29/28.12.2011;
- 2) Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.3/03.06.2011 pentru aprobarea Normelor metodologice privind intocmirea situatiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit in scopuri de supraveghere prudentiala, modificat si completat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.12/17.10.2011;
- 3) Legea Contabilitatii 82/1991 republicata in 18.06.2008;

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

2. Politici contabile semnificative (continuare)

4) Alte reglementari legale emise de Ministerul Finantelor Publice si Banca Nationala a Romaniei referitoare la elaborarea si intocmirea situatiilor financiare.

b) Bazele contabilitatii

Banca efectueaza inregistrările 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. Numerar si echivalent de numerar

	01 ianuarie 2012	30 iunie 2012
<i>(lei)</i>		
Numerar in ATM si ASV	306.320.355	276.007.553
Numerar in casierie si alte valori	563.745.906	528.308.428
Conturi curente la banci	78.903.432	71.026.210
Credite de pe o zi pe alta acordate institutiilor de credit	-	58.671.745
Conturi curente si depozite la Banca Centrala	9.420.701.399	9.389.380.892
Depozite la banci cu scadenta pana la 3 luni	836.081.667	373.763.862
Valori de recuperat	14.499.389	15.709.490
Total	11.220.252.148	10.712.868.180

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 2012 rata rezervei minime obligatorie a fost de 15% (31 decembrie 2011: 15%) pentru fondurile atrase in lei si de 20% pentru fondurile atrase in valuta (31 decembrie 2011: 20%).

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

4. Active financiare disponibile in vederea vanzarii

<i>(lei)</i>	01 ianuarie 2012	30 iunie 2012
Instrumente de capitaluri proprii	19.221.629	18.977.311
Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost	25.374.901	25.430.659
Instrumente de datorie	5.149.415.189	3.505.294.776
Total	5.194.011.719	3.549.702.746

5. Imprumuturi si creante

<i>(lei)</i>	01 ianuarie 2012	30 iunie 2012
Creante asupra clientelei net de ajustari pentru depreciere	46.904.926.856	46.493.895.970
Credite subordonate acordate clientelei nebancare	48.315.187	48.518.408
Credite la termen acordate institutiilor de credit	97.998.785	120.997.752
Operatiuni reverse REPO	-	360.269.327
Valori de recuperat	62.129.492	71.529.780
Depozite colaterale la banci	19.143.934	19.149.653
Debitori diversi	149.276.270	152.342.688
Creante cu personalul si bugetul statului	15.782.142	14.250.028
Cheltuieli inregistrate in avans	35.225.680	88.694.167
Venituri de primit	226.007.783	209.568.204
Total	47.558.806.129	47.579.215.977

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

6. Datorii financiare la cost amortizat

<i>(lei)</i>	01 ianuarie 2012	30 iunie 2012
Conturi de corespondent si depozite la vedere	469.405.540	1.654.688.681
Depozite la termen ale bancilor	18.442.113.277	16.711.692.246
Imprumuturi la termen primite de la banci si alte inst. fin.	1.876.897.258	2.074.711.317
Conturi curente clientela	7.633.528.649	6.519.002.978
Depozite la vedere de la clientela	1.280.990.041	1.388.309.899
Depozite la termen de la clientela	27.842.695.019	28.710.359.775
Depozite colaterale de la clientela	2.156.980.761	1.696.292.687
Certificate de depozit	188.915.029	167.135.696
Alte sume datorate	241.648.974	317.188.575
Obligatiuni	841.302.997	1.177.752.687
Datorii subordonate	2.035.336.312	2.511.572.542
Creditori diversi	111.591.399	58.047.865
Datorii cu personalul si bugetul statului	57.750.329	89.189.175
Venituri inregistrate in avans	46.734.364	50.156.015
Cheltuieli de platit	86.809.067	131.084.243
Total	63.312.699.016	63.257.184.381

7. Venituri din dobanzi

<i>(lei)</i>	30 iunie 2012
Venituri din active financiare disponibile in vederea vanzarii	132.420.182
Venituri din imprumuturi si creante, din care :	2.032.334.696
Venituri din dobanzi provenind din:	
- Creante comerciale si credite acordate clientelei	1.607.871.434
- Credite acordate institutiilor financiare	4.838.611
- Creante depreciate	421.770.697
- Operatiuni reverse repo la termen cu clientela	1.655.397
- Credite la termen acordate institutiilor de credit	2.770.608
- Operatiuni reverse la termen interbancare	18.612
- Conturi curente debitoare	215.621.329
- Credite subordonate la termen	2.281.542
- Alte venituri din dobanzi	301.847
Cheltuieli cu ajustari pentru dobanzi calculate aferente creantelor depreciate	(224.795.381)
Venituri din investitii pastrate pana la scadenta	275.692.803
Venituri din instrumente derivate –Contabilitate de acoperire, riscul de rata a dobanzii	276.641.803
Venituri din alte active	63.392.289
Total	2.780.481.773

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

	30 iunie 2012
8. Cheltuieli cu dobanzile	
<i>(lei)</i>	
Cheltuieli privind datoriile financiare evaluate la cost amortizat, din care:	1.298.607.225
Cheltuieli cu dobanzile provenite din:	1.173.397.295
- Conturi de depozite clientela	.663.163.007
- Conturi de depozit institutii de credit	452.395.585
- Imprumuturi de la institutii de credit	31.899.137
- Conturi curente si certificate de depozit	18.525.658
- Operatiuni repo	7.078.834
- Conturi de corespondent	335.074
Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen	73.712.239
Cheltuieli privind datoriile constituite prin titluri	35.024.359
Alte cheltuieli de exploatare	16.473.332
Cheltuieli privind instrumente derivate-Contabilitatea de acoperire, riscul de rata dobanzii	58.923.948
Alte datorii	2.052.255
Total	1.359.583.428

9. Venituri din taxe si comisioane

	30 iunie 2012
<i>(lei)</i>	
Venituri din garantii financiare	32.226.171
Comisioane din operatiuni cu clientela	145.068.908
Comisioane din operatiuni de schimb	4.921.819
Comisioane aferente op. de trezorerie si op. interbancare	24.670.540
Venituri din prestatii de servicii financiare	226.042.234
Venituri din angajamente de creditare	3.419.591
Total	436.349.263

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE (CONTINUARE)

10. Cheltuieli cu taxe si comisioane

<i>(lei)</i>	<u>30 iunie 2012</u>
Cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	11.393.020
Comisioane privind operatiuni de schimb	540.444
Comisioane din operatiuni cu clientela	43.489.746
Comisioane din operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	44.413.923
Cheltuieli cu garantiile financiare	1.789.576
Total	<u>101.626.709</u>

11. Cheltuieli administrative

<i>(lei)</i>	<u>30 iunie 2012</u>
Cheltuieli cu angajatii, din care :	397.655.657
Cheltuieli cu beneficiile pe termen scurt	312.973.480
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	80.737.233
Alte cheltuieli privind angajatii	3.944.944
Cheltuieli generale si administrative, din care:	465.899.756
Cheltuieli cu lucrari, servicii executate de terti	251.866.826
Cheltuieli cu chiriile	121.101.572
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	56.734.089
Cheltuieli de protocol, reclama si publicitate, sponsorizari	21.485.392
Cheltuieli cu materialele	14.711.877
Total	<u>863.555.413</u>