



Banca Comercială Română S.A.
Situații Financiare Consolidate și Individuale -
Neauditare
(Grupul și Banca)

Intocmite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

30 iunie 2013



CUPRINS SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE

Raportul consolidat al administratorilor	
Raportul auditorului independent catre actionarii Banca Comerciala Romana S.A.	
Situatia rezultatului global	1
Situatia pozitiei financiare	2
Note la situatiile financiare consolidate	3
1. Informatii despre Banca si Grup	3
2. Politici contabile	4
3. Numerar si plasamente la bancile centrale	5
4. Active financiare disponibile pentru vanzare	5
5. Credite si creante acordate clientelei	5
6. Sume datorate clientilor	5
7. Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate	6
8. Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate	6
9. Venituri si cheltuieli cu comisioanele	6
10. Cheltuieli cu personalul	7
11. Alte cheltuieli din exploatare	7



Anexa 3 389/29.08.2016
No.

DECLARATIE

Referitoare la Raportul Semestrial pentru Semestrul I 2013

In conformitate cu prevederile Regulamentului CNVM nr. 1/2006, art. 113 lit. D alin. (1) lit. c), cu modificarile ulterioare (Regulamentul CNVM nr.31/2006 de completare a reglementarilor CNVM in vederea implementarii unor prevederi ale directivelor europene), subsemnatii Tomas Spurny, in calitate de Presedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA si Andreas Treichl, in calitate de Presedinte al Consiliului de Supraveghere al Bancii Comerciale Romane SA, declaram ca:

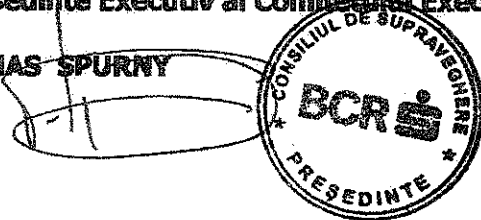
- a) Dupa cunostintele noastre, situatia financiar- contabila semestriala care a fost intocmita in conformitate cu standardele contabile aplicabile ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere ale Bancii Comerciale Romane S.A.
- b) Raportul consiliului de supraveghere prezinta in mod corect si complet informatiile despre Banca Comerciala Romana S.A.

Presedinte al Consiliului de Supraveghere,

ANDREAS TREICHL

Presedinte Executiv al Comitetului Executiv,

TOMAS SPURNY



RAPORTUL CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE**asupra rezultatelor economico-financiare****si a situatiei patrimoniale la 30 iunie 2013**

Data raportului: 30 iunie 2013
 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 : 1.625.341.615 LEI

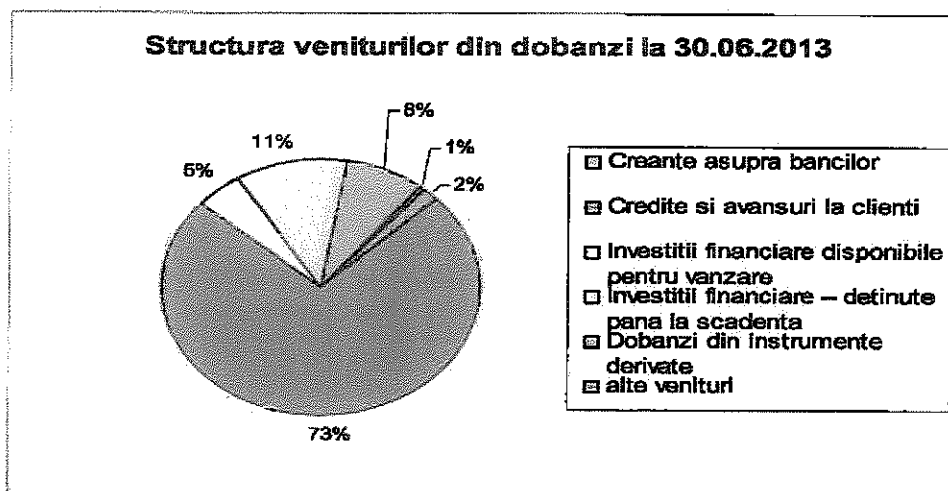
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

	<u>30/06/2012</u>	<u>30/06/2013</u>
Venituri nete din dobanzi	1,435,521	1,400,031
Venituri nete din speze si comisioane	302,992	313,340
Venituri nete din tranzactionare	265,762	221,715
Castig sau pierdere neta din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	2,154	-73
Alte venituri din exploatare	19,393	58,380
Venituri totale din exploatare	2,025,822	1,993,393
Cheltuieli din pierderi aferente creditelor	-1,655,822	-1,085,252
Venituri nete din exploatare	370,000	908,141
Cheltuieli cu personalul	-359,471	-343,761
Amortizarea si deprecierea activelor corporale	-57,516	-50,847
Amortizarea si deprecierea activelor necorporale	-28,123	-40,372
Alte cheltuieli de exploatare	-475,047	-525,483
Cheltuieli totale din exploatare	-920,157	-960,463
Profit/ (pierdere) inainte de impozit	-550,157	-52,322
Cheltuieli cu impozitul pe profit	74,244	564,191
Profit / (pierdere) net(a)	-475,913	511,869

Rezultatul net din dobanzi la 30 iunie 2013 insumeaza 1.400.031mii lei. Din acest rezultat 1.301.609 mii lei reprezinta venituri generate de relatia cu clientela nebanancara.

Veniturile din dobanzi si alte venituri asimilate acestora totalizeaza 2.391.081 mii lei iar cheltuielile similare 991.050 mii lei.

Componenta veniturilor se prezinta astfel:



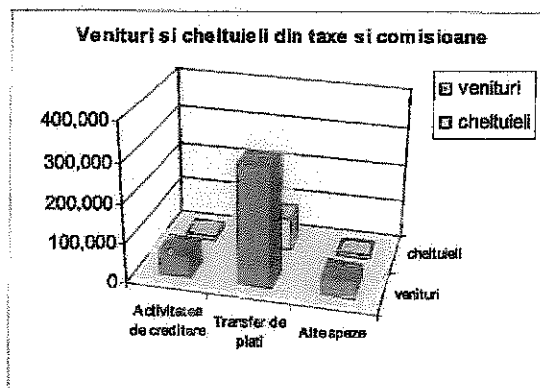
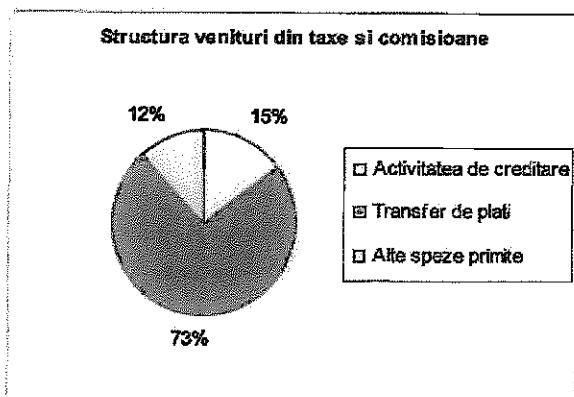
Cheltuielile cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate au urmatoarea structura:

Mii RON	30/06/2012		30/06/2013		2013/2012
	%	Suma	%	Suma	Δ (%)
Datorii la banci	36,64	491.709	46,54	461.235	93,80
Depozite de la clienti	50,63	679.447	46,46	460.467	67,77
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	2,78	37.332	3,79	37.571	100,64
Dobanzi din instrumente derivate	4,39	58.924	2,37	23.486	39,86
Datorii subordonate	5,49	73.712	0,68	6.725	9,12
Altele	0,07	893	0,16	1.566	175,36
Total	100,00	1.342.017	100,00	991.050	73,85

Veniturile din taxe si comisioane se situeaza la nivelul de 418.076 mii lei, in timp ce cheltuielile cu taxe si comisioane sunt in suma de 104.736 mii lei, generand un venit net de 313.340 mii lei.

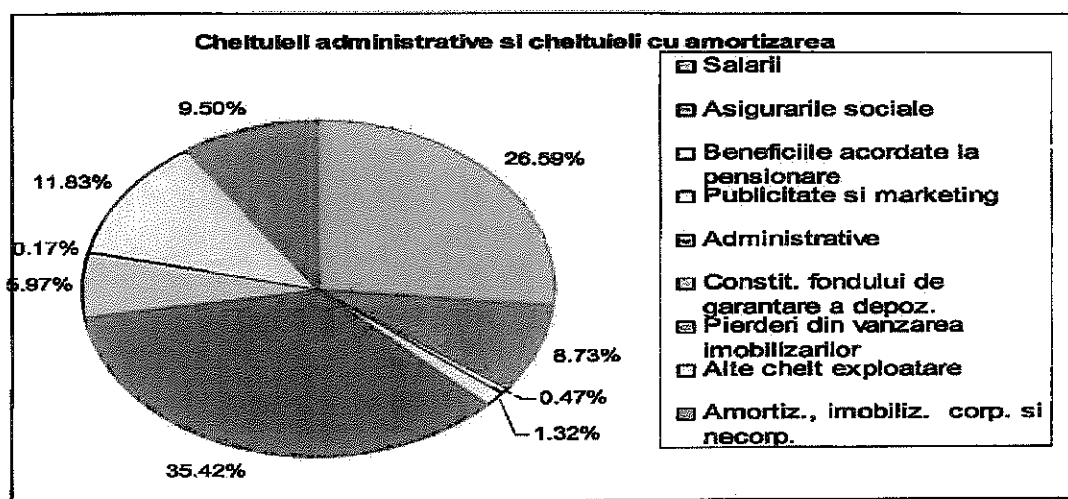
Activitatile generatoare de venituri si cheltuieli din taxe si comisioane sunt :

Mii RON	30/06/2012		30/06/2013		2013/2012
	%	Suma	%	Suma	Δ (%)
Activitatea de creditare	17,75	72.310	14,84	62.038	85,79
Transfer de plati	72,66	295.998	73,16	305.876	103,34
Alte speze primite	9,60	39.090	12,00	50.162	128,32
Total venituri din speze si comisioane	100,00	407.398	100,00	418.076	102,62
Activitatea de creditare	8,41	8.777	9,80	10.259	116,89
Transfer de plati	82,52	86.153	80,14	83.932	97,42
Alte speze platite	9,08	9.476	10,07	10.545	111,28
Total cheltuieli cu spezele si comisioanele	100,00	104.406	100,00	104.736	100,32
Venituri nete din speze si comisioane		302.992		313.340	103,42



Cheltuielile administrative si cheltuielile cu amortizarea totalizeaza 960.463 mii lei. Detalierea acestora se prezinta astfel:

Mii RON	30/06/2012		30/06/2013		2013/2012
	%	Suma	%	Suma	Δ (%)
Cheltuieli cu personalul, din care:	39,07	359.471	35,79	343.761	95,63
Salarii	28,79	264.932	26,59	255.407	96,40
Cheltuieli privind asigurarile sociale	9,50	87.377	8,73	83.879	96,00
Cheltuieli cu beneficiile acordate la pensionare	0,78	7.162	0,47	4.475	62,48
Alte cheltuieli din exploatare, din care:	51,63	475.047	54,71	525.483	110,62
Publicitate si marketing	2,57	23.656	1,32	12.636	53,42
Administrative	39,72	365.484	35,42	340.210	93,08
Cheltuieli constituirea fond garantare depozite	5,83	53.627	5,97	57.343	106,93
Pierderi din vanzarea imobiliarilor	0,02	146	0,17	1.626	1.113,70
Altele	3,49	32.134	11,83	113.668	353,73
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	9,30	85.639	9,50	91.219	106,52
Cheltuieli totale din exploatare	100,00	920.157	100,00	960.463	104,38



SITUATIA ACTIVELOR, DATORIILOR SI CAPITALURILOR PROPRII

In totalul activului bancii principalele pozitii pastreaza ponderi structurale comparabile la cele doua perioade comparate 30 iunie 2013/31 decembrie 2012: „Numerar si plasamente la bancile centrale” 13,1%/13%, „Credite si avansuri acordate clientelei, net” 62,1%/63,2%.

Mii RON

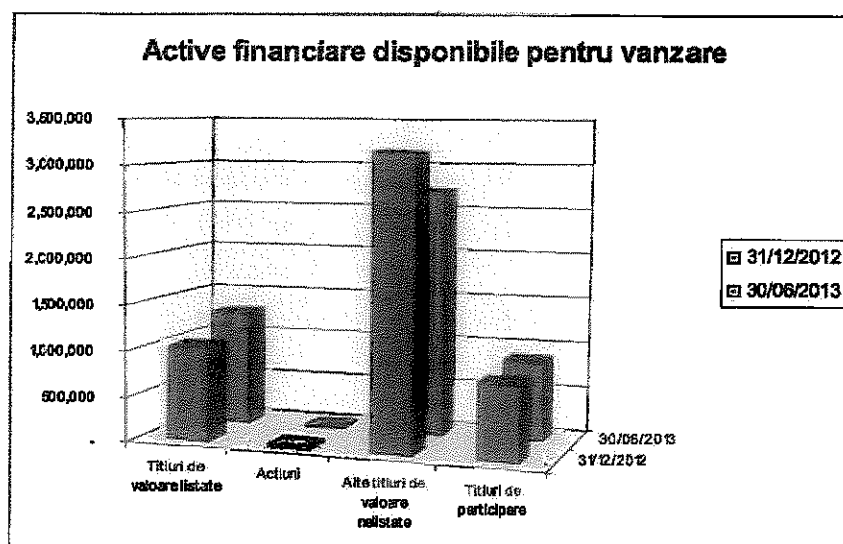
	<u>31/12/2012</u>	<u>30/06/2013</u>
<u>TOTAL ACTIVE</u>	<u>70.531.183</u>	<u>67.027.132</u>
Numerar si plasamente la bancile centrale	9.153.196	8.761.214
Creante asupra institutiilor de credit	285.271	886.644
Titluri primite in pensiune livrata	30.408	0
Instrumente financiare derivate	130.417	82.576
Active financiare detinute pentru tranzactionare	671.944	446.047
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	44.736	41.092
Credite si avansuri acordate clientelei, net	44.566.299	41.624.407
Active financiare – disponibile pentru vanzare	5.044.234	4.892.940
Active financiare – pastrate pana la scadenta	9.418.386	9.089.730
Imobilizari corporale	414.557	362.199
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	234.918	204.543
Creante din impozit curent	177.283	854
Creante din impozit amanat	0	322.435
Alte active	359.534	312.451
<u>TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII</u>	<u>70.531.183</u>	<u>67.027.132</u>
<u>TOTAL DATORII</u>	<u>63.407.878</u>	<u>59.389.279</u>
Sume datorate institutiilor de credit	20.123.674	18.420.681
Instrumente financiare derivate	1.679.863	1.120.430
Sume datorate clientilor	36.818.475	35.408.584
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	1.211.973	1.111.740
Datorii din impozit amanat	241.262	0
Alte datorii	437.591	457.074
Provizioane	397.841	359.596
Datorii subordonate	2.497.199	2.511.174
<u>TOTAL CAPITALURI PROPRII</u>	<u>7.123.305</u>	<u>7.637.852</u>
Capital social	2.952.555	2.952.565
Prime de emisiune	395.426	395.483
Rezultat reportat	2.703.121	3.778.144
Rezerve provenite din investitii financiare disponibile pentru vanzare	-15.379	-20.513
Alte rezerve	1.087.582	532.173

Pozitia „Numerar si plasamente la bancile centrale” , in suma de 8.761.214 mii lei (31 decembrie 2012: 9.153.196 mii lei) include numerar in casierie in suma de 824.275 mii lei (31 decembrie 2012: 1.029.083 mii lei) si sumele din contul curent de la banca centrala , in suma de 7.936.939 mii lei (31 decembrie 2012: 8.124.113 mii lei)

“Activele financiare disponibile pentru vanzare” insumeaza 4.892.940 mii lei la 30 iunie 2013, in scadere cu 151.294 mii lei fata de 31 decembrie 2012 (5.044.234 mii lei).

Scaderea acestui element de activ se datoreaza in principal titlurilor de valoare nelistate aflate in portofoliul bancii si disponibile pentru vanzare, care au scazut cu 451.760 mii lei fata de 31 decembrie 2012. Aceasta

scadere a fost diminuată de creșterea valorii titlurilor de valoare listate cu 238.745 mii lei și a titlurilor de participare cu 64.337 mii lei. Evoluția este redată comparativ în graficul următor:

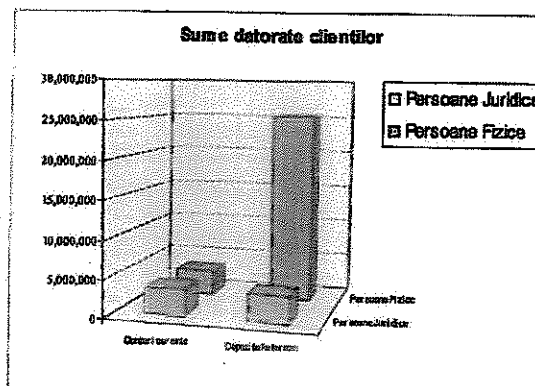
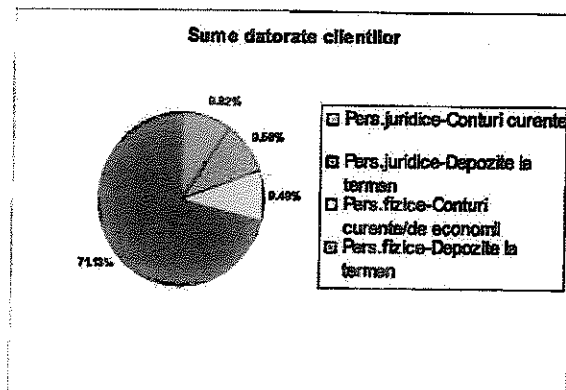


Activele financiare păstrate până la scadență înregistrează o scădere de 328 656 mii lei față de 31 decembrie 2012, de la 9.418.386 mii lei la 9.089.730 mii lei și cuprind :

Mii RON	31/12/2012		30/06/2013		2013/2012
	%	Suma	%	Suma	Δ (%)
Titluri de datorie necotate	19,05	1.794.448	20,12	1.829.186	101,94
Titluri de datorie cotate	80,95	7.623.938	79,88	7.260.544	95,23
Total	100,00	9.418.386	100,00	9.089.730	96,51

Din totalul datoriilor, "Sumele datorate clienților" reprezintă ponderea cea mai mare 59,6% la 30 iunie 2013 (58,1% la 31 decembrie 2012), înregistrând o scădere cu 1.409.891 mii lei față de 31 decembrie 2012. Defalcarea pe persoane fizice și juridice se prezintă astfel:

Mii RON	31/12/2012		30/06/2013		2013/2012
	%	Suma	%	Suma	Δ (%)
Persoane juridice:	22,48	8.278.318	19,39	6.864.349	82,92
Conturi curente	11,37	4.185.838	9,82	3.478.534	83,10
Depozite la termen	11,12	4.092.480	9,56	3.385.815	82,73
Persoane fizice:	77,52	28.540.157	80,61	28.544.235	100,01
Conturi curente/de economii	7,30	2.686.907	9,49	3.359.836	125,04
Depozite la termen	70,22	25.853.250	71,13	25.184.399	97,41
Total	100,00	36.818.475	100,00	35.408.584	96,17



Sumele datorate institutiilor de credit inregistreaza o scadere cu 1.702.993 mii lei fata de 31 decembrie 2012, de la 20.123.674 mii lei la 18.420.681 mii lei si cuprind:

Sume datorate institutiilor de credit

Mii RON	31/12/2012		30/06/2013		2013/2012
	%	SUMA	%	SUMA	Δ (%)
Depozite ale altor banci	90,08	18.127.537	79,46	14.636.735	80,74
Conturi curente ale altor banci	0,63	127.499	0,69	126.520	99,23
Imprumuturi si linii de finantare	9,29	1.868.638	11,97	2.204.072	117,95
Operatiuni repo	-	-	7,88	1.453.354	-
Total	100,00	20.123.674	100,00	18.420.681	91,54

“Capitalurile proprii” la 30.06.2013 reprezinta 11,4% din total datorii si capitaluri proprii, inregistrand o crestere cu 7,2% fata de 31 decembrie 2012, crestere datorata profitului inregistrat la sfarsitul primului semestru al anului 2013, in suma de 511.869 mii lei.

PRESEDINTELE

CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE,

ANDREAS TREICHL





Anexa 3
No.

390/29.08.2013

DECLARATIE

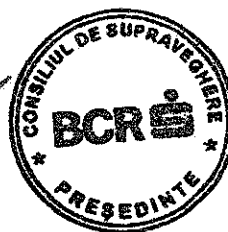
Referitoare la Raportul Semestrial pentru Semestrul I 2013

In conformitate cu prevederile Regulamentului CNVM nr. 1/2006, art. 113 lit. D alin. (1) lit. c), cu modificarile ulterioare (Regulamentul CNVM nr.31/2006 de completare a reglementarilor CNVM in vederea implementarii unor prevederi ale directivelor europene), subsemnatii Tomas Spurny, in calitate de Presedinte Executiv al Bancii Comerciale Romane SA si Andreas Treichl, in calitate de Presedinte al Consiliului de Supraveghere al Bancii Comerciale Romane SA, declaram ca:

- a) Dupa cunostintele noastre, situatia financiar- contabila semestriala consolidata, care a fost intocmita in conformitate cu standardele contabile aplicabile ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierdere ale Bancii Comerciale Romane S.A. si ale filialelor acesteia incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare.
- b) Raportul consolidat al consiliului de supraveghere prezinta in mod corect si complet informatiile despre Banca Comerciala Romana S.A. si filialele acesteia incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare.

Presedinte al Consiliului de Supraveghere,

ANDREAS TREICHL



Presedinte Executiv al Comitetului Executiv,

TOMAS SPURNY



BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

Nr. Cabinet Presedinte

391/29.06.2013

Consiliul de Supraveghere

RAPORT CONSOLIDAT AL ADMINISTRATORILOR Grupul Banca Comerciala Romana pentru Semestrul incheiat la 30 Iunie 2013

CIFRE RELEVANTE:

Rezultatul operational in Semestrul 1 2013 a atins valoarea de **1.241,7 milioane RON** (282,7 milioane EUR), in crestere cu 3,0% fata de 1.205,5 milioane RON (EUR 274,6 milioane EUR) in Semestrul 1 2012.

Venitul operational in Semestrul 1 2013 a scazut usor cu 1,1%, pana la **1.990,4 milioane RON** (453,3 milioane EUR), fata de 2.012,8 milioane RON (458,5 milioane EUR) in Semestrul 1 2012.

Cheltuielile operationale au scazut cu 7,3% pana la **748,6 milioane RON** (170,4 milioane EUR) in Semestrul 1 2013 fata de 807,3 milioane RON (183,9 milioane EUR) in Semestrul 1 2012.

Raportul cost-venit s-a imbunatatit pana la valoarea de 37,6% fata de 40,1% in Semestrul 1 2012.

Costul net cu provizioanele de risc aferente creditelor a scazut in mod semnificativ, in Semestrul 1 2013, cu 37,8%, pana la valoarea de **1.094,6 milioane RON** (249,2 milioane EUR), de la 1.760,3 milioane RON (401,0 milioane EUR) in Semestrul 1 2012.

Rata de acoperire a creditelor neperformante de 61,6% in iunie 2013 era semnificativ superioara valorii de 53,5% inregistrata in iunie 2012.

Profitul net dupa taxe si interese minoritare este de **556,7 milioane RON** (126,8 milioane EUR) in comparatie cu pierderea de -548,5 milioane RON (-124,9 milioane EUR) din Semestrul 1 2012, marcand livrarea obiectivelor ambitioase ale programului de redresare a BCR si, de asemenea, contabilizand impactul pozitiv din eliberarea unor pasive fiscale in cuantum de 560,8 milioane RON (127,7 milioane EUR).

BCR si-a mentinut pozitia de lider de piata in functie de active, in pofida unei reduceri a activelor totale cu 4,9%, pana la **69.723,4 milioane RON** (15.632,0 milioane EUR) la 30 iunie 2013, fata de 73.287,6 milioane RON (16.489,5 milioane EUR) la 31 decembrie 2012.

BCR dispune de baza de capital si lichiditate puternice, mult superioare minimelor reglementate: **rata capitalului de tip 1+2 pentru grupul BCR (conform IFRS)** era de 18,8% in decembrie 2012; **rata de solvabilitate** de 12,96% (standarde locale, doar banca) in iunie 2013.

PRIVIRE DE ANSAMBLU ASUPRA REZULTATELOR GRUPULUI BCR IN SEMESTRUL 1 2013

Grupul BCR a obtinut in Semestrul 1 2013 un **rezultat operational solid** de **1.241,7 milioane RON** (282,7 milioane EUR), in crestere cu 3,0% fata de 1.205,5 milioane RON (EUR 274,6 milioane EUR) in Semestrul 1 2012, scaderea veniturilor fiind mai mult decat compensata de diminuarea costurilor operationale.

Venitul operational in Semestrul 1 2013 a scazut cu 1,1%, pana la **1.990,4 milioane RON** (453,3 milioane EUR), fata de 2.012,8 milioane RON (458,5 milioane EUR) in Semestrul 1 2012.

Venitul net din dobanzi a crescut usor cu 0,9% pana la **1.442,4 milioane RON** (328,4 milioane EUR) in Semestrul 1 2013, fata de la 1.429,0 milioane RON (325,5 milioane EUR) in Semestrul 1 2012.

Venitul net din comisioane a crescut cu 2,9% pana la **326,1 milioane RON** (74,2 milioane EUR) in Semestrul 1 2013, de la 317,0 milioane RON (72,2 milioane EUR) in Semestrul 1 2012 cu focus continuu pe tranzactiile bancare.

Rezultatul net din tranzactionare a scazut cu 16,8%, la 221,9 milioane RON (50,5 milioane EUR), de la 266,8 milioane RON (60,8 milioane EUR) in Semestrul 1 2012.

Cheltuielile operationale au scazut cu 7,3% la valoarea de 748,6 milioane RON (170,4 milioane EUR), de la 807,3 milioane RON (183,9 milioane EUR) in Semestrul 1 2012, multumita masurilor extinse de optimizare si managementului strict al costurilor.

Astfel, raportul cost-venituri s-a imbunatatit pana la valoarea de 37,6% fata de 40,1% in Semestrul 1 2012.

Costurile nete cu provizioanele de risc pentru credite si avansuri acordate clientilor au scazut semnificativ cu 37,8%, totalizand 1.094,6 milioane RON (249,2 milioane EUR) in Semestrul 1 2013, fata de 1.760,3 milioane RON (401,0 milioane EUR) in Semestrul 1 2012, din cauza unui flux mai redus de credite neperformante, conform asteptarilor.

Rata creditelor neperformante (NPL) a crescut in continuare pana la 29,2% din portofoliul total de credite la 30 iunie 2013 datorita contragerii portofoliului de credite, in timp ce formarea creditelor neperformante s-a redus semnificativ atat in termeni absoluti, cat si relativi.

Rata de acoperire a creditelor neperformante se situeaza la 61,6%, semnificativ superioara valorii de 53,7% din iunie 2012.

Profitul net este de 556,7 milioane RON (126,8 milioane EUR) in comparatie cu pierderea de -548,5 milioane RON (-124,9 milioane EUR) din Semestrul 1 2012, pe baza unui rezultat operational bun care a depasit cuantumul costurilor cu riscul, contabilizand impactul pozitiv din eliberarea unor pasive fiscale in cuantum de 560,8 milioane RON (127,7 milioane EUR).

Rata de solvabilitate dupa standardele locale (BCR neconsolidat, aplicand IFRS cu filtre prudentiale) se mentine mult peste cerintele de reglementare ale Bancii Nationale a Romaniei (min 10%), fiind de 12,96% la 30 iunie 2013.

De asemenea, rata capitalului de rang 1+2, la valoarea de 18,6% (decembrie 2012, Grupul BCR, IFRS) arata clar adecvarea capitalului BCR si sustinerea continua din partea Erste Group. Din acest punct de vedere, BCR se bucura de una dintre cele mai solide pozitii de capital si finantare dintre bancile romanesti.

Volumul agregat al creditelor acordate clientilor (inainte de provizionare, IFRS) a scazut cu 4,3% pana la 50.945,0 milioane RON (11.421,9 milioane EUR), fata de 53.243,0 milioane RON (11.979,5 milioane EUR) la 31 decembrie 2012, activitatea noua de creditare fiind afectata de cererea slaba. Banca intentioneaza sa se concentreze asupra creditarii in lei, astfel incat sa inverseze combinatia de valute in cadrul portofoliului de credite pe termen mediu si lung si sa-si foloseasca din plin capacitatea puternica de autofinantare in lei.

Sumele datorate clientilor au scazut cu 3,2% la 36.652,3 milioane RON (8.217,4 milioane EUR) la sfarsitul lunii iunie 2013, fata de 37.875,1 milioane RON (8.521,8 milioane EUR) la 31 decembrie 2012.

Depozitele clientilor raman principala sursa de finantare a BCR, in timp ce banca se bucura de sprijinul sustinut al bancii-mama, precum si de surse diversificate de finantare si acorduri de finantare din programe ale Institutilor Financiare Internationale.

BCR si-a mentinut pozitia de lider de piata, in pofida scaderii activelor totale cu 4,9% la valoarea de 69.723,4 milioane RON (15.632,0 milioane EUR) la 31 martie 2012, fata de 73.287,6 milioane RON (16.489,5 milioane EUR) la 31 decembrie 2012.

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE SUPRAVEGHERE,

ANDREAS TREICHL



Toate datele financiare mentionate mai jos sunt rezultate neauditate, consolidate, ale Grupului Banca Comercială Română (BCR), aferente primelor sase luni ale anului 2013 (Semestrul 1 2013), in conformitate cu IFRS. Cu exceptia cazului in care se prevede altfel, rezultatele financiare aferente primelor sase luni ale anului 2013 sunt comparate cu rezultatele financiare aferente primelor sase luni ale anului 2012 (Semestrul 1 2012). De asemenea, dacă nu se prevede altfel, cursurile de schimb valutar utilizate pentru conversia sumelor în EUR sunt cele furnizate de Banca Centrală Europeană. Veniturile declarate au fost convertite folosind cursul mediu de schimb în Semestrul 1 2013 de 4,3827 RON/EUR, atunci când se refera la rezultatele aferente Semestrului 1 2013 si folosind cursul mediu de schimb în Semestrul 1 2012 de 4,3900 RON/EUR, atunci când se refera la rezultatele aferente Semestrului 1 2012. Bilanturile contabile la 30 iunie 2013 si la 31 decembrie 2012 au fost convertite folosindu-se cursurile de schimb de închiderea de la datele respective (4,4603 RON/EUR la 30 iunie 2013 si, respectiv, 4,4445 RON/EUR la 31 decembrie 2012). Toate modificarile procentuale se refera la cifrele în RON.

ANEXA 1

Contul de profit si pierdere consolidat pentru semestrul 1 2013 (prezentare in formatul corespunzator raportarii interne de management)

in RON million	30-Jun-13	30-Jun-12	%
			variatie
Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate	2.472,5	2.818,0	-12,3%
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate	-1.030,2	-1.389,1	-25,8%
Venituri nete din dobanzi	1.442,4	1.429,0	0,9%
Cheltuieli din pierderi aferente creditelor	-1.094,6	-1.760,3	-37,8%
Venituri din speze si comisioane	441,3	428,4	3,0%
Cheltuieli cu speze si comisioane	-115,2	-111,5	3,3%
Venituri nete din speze si comisioane	326,1	317,0	2,9%
Venituri nete din tranzactionare	221,9	266,8	-16,8%
Cheltuieli cu personalul	-380,6	-403,9	-5,8%
Alte cheltuieli administrative	-261,4	-303,4	-13,8%
Amortizarea si deprecierea activelor imobilizate	-106,6	-100,1	6,5%
Alte venituri/(pierderi) din exploatare	-145,5	-79,2	83,7%
Rezultat net din active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere	-0,1	2,2	-103,4%
Rezultat net din active financiare disponibile pentru vanzare	<u>0,0</u>	<u>2,5</u>	-98,7%
Profit/(pierdere) inainte de impozitare	1,6	-629,4	-100,2%
Rambursari/(Cheltuieli) cu impozitul pe profit	<u>559,2</u>	<u>83,1</u>	673,2%
Rezultat net inaintea intereselor minoritare	560,8	-546,4	-202,6%
Interese minoritare	4,0	2,1	91,1%
Rezultat net dupa interesele minoritare	556,7	-548,5	-201,5%
Venit din exploatare¹⁾	1.990,4	2.012,8	-1,1%
Cheltuieli administrative²⁾	-748,6	-807,3	-7,3%
Rezultat operational	1.241,7	1.205,5	3,0%

¹⁾ venituri nete din dobanzi, venituri nete din speze si comisioane, venituri nete din tranzactionare

²⁾ cheltuieli cu personalul, alte cheltuieli administrative, amortizarea si deprecierea activelor imobilizate

ANEXA 2

Bilant consolidat la 30 iunie 2013


In milioane RON	30-Jun-13	30-Jun-12	% variatie
ACTIVE			
Numerar si plasamente la bancile centrale	8.796,3	9.187,3	-4,3%
Creante asupra institutiilor de credit	861,5	361,2	138,5%
Credite si avansuri acordate clientelei	50.945,0	53.243,0	-4,3%
Provizioane pentru pierderi din deprecierea creditelor	-9.158,4	-8.350,7	9,7%
Active financiare detinute pentru tranzactionare	446,0	671,9	-33,6%
Active financiare la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	41,1	44,7	-8,1%
Active financiare – disponibile pentru vanzare	4.356,8	4.324,5	0,7%
Active financiare – pastrate pana la scadenta	10.460,9	10.757,6	-2,8%
Imobilizari corporale	1.427,5	1.488,5	-4,1%
Fond comercial si alte imobilizari necorporale	397,4	429,7	-7,5%
Creante din impozit curent	1,0	177,4	-99,4%
Creante din impozit amanat	350,9	35,2	895,5%
Alte active	739,3	843,9	-20,7%
Active detinute pentru vanzare	58,1	73,3	-12,4%
TOTAL ACTIVE	69.723,4	73.287,6	-4,9%
DATORII SI CAPITALURI PROPRII			
Sume datorate institutiilor de credit	19.945,7	21.894,7	-8,9%
Sume datorate clientilor	36.652,3	37.875,1	-3,2%
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	1.250,8	1.347,7	-7,2%
Alte provizioane	369,9	406,9	-9,1%
Datorii curente din impozite	2,9	4,0	-27,3%
Datorii din impozit amanat	11,5	259,8	-95,6%
Alte datorii	1.622,1	2.199,7	-26,3%
Datorii subordonate	2.511,2	2.497,2	0,6%
TOTAL DATORII	62.366,3	66.485,1	-6,2%
TOTAL CAPITALURI PROPRII ATRIBUIBILE:			
Actionarilor bancii mama	7.357,1	6.802,5	8,2%
Intereselor care nu controleaza	7.333,9	6.783,2	8,1%
	23,2	19,3	19,8%
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII	69.723,4	73.287,6	-4,9%

BCR
SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL
 Consolidat si Banca
 La data de 30 iunie 2013

Mii RON	Note	Grup		Banca	
		30-06-2013	30-06-2012	30-06-2013	30-06-2012
Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate	7	2,476,764	2,820,695	2,391,081	2,777,538
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate	8	1,030,178	(1,389,073)	991,050	1,342,017
Venituri nete din dobanzi		1,446,586	1,431,622	1,400,031	1,435,521
Venituri din speze si comisioane	8	441,267	426,439	418,078	407,398
Cheltuieli cu speze si comisioane	9	115,167	(111,482)	104,738	(104,406)
Venituri nete din speze si comisioane		326,100	316,957	313,340	302,992
Venituri nete din tranzactionare		221,907	286,837	221,715	285,762
Castig sau pierdere neta din active financiare la valoarea justa prin profit sau pierdere		73	2,154	73	2,154
Alte venituri din exploatare		61,115	38,410	56,380	19,393
Venituri totale din exploatare		2,055,636	2,055,980	1,893,393	2,025,822
Cheltuieli din pierderi aferente creditelor		- 1,094,617	(1,780,257)	- 1,085,252	(1,655,822)
Venituri nete din exploatare		961,018	286,723	908,141	370,000
Cheltuieli cu personalul	10	- 390,672	(403,878)	- 343,761	(359,471)
Amortizarea si deprecierea activelor corporale		- 68,482	(70,975)	- 60,847	(57,518)
Amortizarea si deprecierea activelor necorporale		- 44,512	(31,777)	- 40,372	(28,123)
Alte cheltuieli de exploatare	11	- 465,888	(418,523)	- 525,453	(475,047)
Cheltuieli totale din exploatare		- 969,484	- 925,153	- 960,453	- 920,157
Profit / (pierdere) inainte de impozit		1,554	- 629,430	- 52,322	- 650,167
Venituri / (Cheltuieli) cu impozitul pe profit		559,215	83,087	564,191	74,244
Profit / (pierdere) neta		590,769	- 546,343	511,869	- 475,913
Alte elemente ale rezultatului global:					
Castiguri/(pierderi) din active financiare disponibile in vederea vanzarii		11,964	16,105	12,967	15,793
Diferenta de curs valutar rezultata din conversia operatiunilor din strainatate		-	879	-	-
Pierdere neta din acoperirea fluxurilor de trezorerie		- 8,867	2,562	- 8,867	2,562
Pierdere neta din acoperirea investitiilor intr-o entitate straina		-	-	-	-
Castiguri/(Pierderi) actuariale din planuri de beneficii de linie		-	-	-	-
Impozit pe profit aferent componentelor altor elemente ale rezultatului global		- 334	- 4,338	- 496	- 4,285
Alte elemente ale rezultatului global pe an, dupa impozitare		1,763	13,462	2,904	14,070
Total rezultat global pe an, dupa impozitare		592,532	- 532,881	514,473	- 461,843
Profit aferent:					
Actionarilor bancii mama		556,664	548,482	511,869	475,913
Intereselor care nu controleaza		4,065	2,119	-	-
Total rezultat global in perioade aferent:		559,298	550,601	514,473	475,913
Actionarilor -- bancii mama		3,244	2,127	-	-
Intereselor care nu controleaza		-	-	-	-

PERSOANA AUTORIZATA,
 Nume, prenume, semnatura
 si stampila institutiei de credit

Vicepresedinte Executiv
 Bernd Mitternair



PERSOANA AUTORIZATA,
 Nume, prenume si semnatura

Renata Harvankova
 Director Executiv, Directia Contabilitate,
 Renata Harvankova

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

Consolidat si Banca

La data de 30 iunie 2013

MII RON	Note	Grup		Banca	
		30-06-2013	31-12-2012	30-06-2013	31-12-2012
ACTIVE					
Numerar si plasamente la bancile centrale	3	8,796,289	9,187,338	8,761,214	9,153,196
Cresante asupra Institutilor de credit		861,505	361,221	866,644	286,271
Titluri primite in pensiune livrata		-	30,408	-	30,406
Instrumente financiare derivate		87,271	132,254	82,576	130,417
Active financiare detinute pentru tranzactionare		446,047	671,944	446,047	671,944
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere		41,082	44,736	41,082	44,736
Credite si avansuri acordate clientele, net	5	41,786,573	44,861,880	41,624,407	44,566,299
Active financiare – disponibile pentru vanzare	4	4,356,794	4,324,501	4,892,940.0	5,044,234
Active financiare – pastrate pana la scadenta		10,460,943	10,757,585	9,089,730	9,418,366
Imobilizari corporale		1,427,509	1,488,485	362,199	414,557
Fond comercial si alte imobilizari necorporate		397,352	429,678	204,543	234,918
Creante din impozit curent		1,011	177,445	854	177,293
Creante din impozit amanat		350,899	35,247	322,435	-
Alte active		662,016	711,640	312,451	358,534
Active detinute pentru vanzare		58,111	73,283	-	-
TOTAL ACTIVE		69,723,412	73,287,645	67,027,132	70,531,183
DATORII SI CAPITALURI PROPRII					
Sume datorate Institutilor de credit		19,945,720	21,894,679	18,420,681	20,123,674
Instrumente financiare derivate		1,120,430	1,679,863	1,120,430	1,679,863
Sume datorate clientilor	6	38,662,268	37,876,118	36,408,584	36,818,475
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate		1,250,809	1,347,716	1,111,740	1,211,973
Datorii din impozit curent		2,884	3,965	-	-
Datorii din impozit amanat		11,477	259,848	-	241,262
Alte datorii		501,711	519,833	457,074	437,591
Provizioane		369,860	406,893	359,596	397,841
Datorii subordonate		2,511,174	2,487,199	2,511,174	2,487,199
TOTAL DATORII		62,366,334	66,485,114	59,389,279	63,407,878
CAPITALURI PROPRII ATRIBUIBILE ACTIONARILOR BANCII-MAMA					
Capital social		2,952,565	2,952,565	2,952,565	2,952,565
Prime de emisiune		395,483	395,426	395,483	395,426
Rezultat reportat		3,454,177	2,337,660	3,778,144	2,703,121
Rezerve provenite din investitii financiare disponibile pentru vanzare		18,642	12,882	20,513	15,379
Rezerve provenind din conversia monedelor straine		642	8,717	-	-
Alte rezerve		549,672	1,101,709	532,173	1,087,582
		7,333,899	6,783,185	7,637,852	7,123,305
Interese care nu controleaza		23,180	19,346	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII		7,357,079	6,802,531	7,637,852	7,123,305
TOTAL DATORII SI CAPITALURI PROPRII		69,723,412	73,287,645	67,027,132	70,531,183

PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume, semnatura
si stampila institutiei de credit

Bernd Mittermair
Vicepresedinte Executiv
Bernd Mittermair



PERSOANA AUTORIZATA,
Nume, prenume si semnatura

Renata Harvanka
Director Executiv, Directia Contabilitate,
Renata Harvanka

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 2013 actionarii bancii erau :

	%
EGB Ceps Holding GmbH	93,572145
Societatea de Investitii Financiare „Oltenia”	6,297349
Persoane juridice	0,001480
Persoane fizice	0,129026

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 561 de sucursale.
- **Corporate** cuprinzand 41 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 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;
- 4) 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.

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. Numerar si plasamente la bancile centrale :

Mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	31-12-2012	30-06-2013	31-12-2012
Numerar in casa	833,778	1,037,359	824,275	1,029,083
Conturi curente la bancile centrale	7,962,511	8,149,979	7,936,939	8,124,113
	8,796,289	9,187,338	8,761,214	9,153,196

4. Active financiare disponibile pentru vanzare :

Mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	31-12-2012	30-06-2013	31-12-2012
Disponibile pentru vanzare				
Listate				
Titluri de valoare	1,497,693	1,035,070	1,273,815	1,035,070
Actiuni	20,642	23,258	20,642	23,258
	1,518,335	1,058,328	1,294,457.0	1,058,328
Nelstate				
Alte titluri de valoare	2,737,908	3,190,267	2,720,693	3,172,353
Actiuni nelistate	8,854	8,545	-	-
Titluri de participare:				
- investitii in subsidiare (!)	-	-	786,492	748,482
- alte investitii	91,697	67,361	91,398	67,061
	2,836,459	3,266,173	3,598,483	3,985,906
Total disponibile pentru vanzare	4,356,794	4,324,501	4,892,940	5,044,234

5. Credite si creante acordate clientelei :

Mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	31-12-2012	30-06-2013	31-12-2012
CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI				
Sectorul public	5,463,571	5,582,350	5,463,571	5,582,279
Cilenti comerciali	22,149,290	24,650,407	22,429,798	24,427,621
Cilenti privati	23,332,149	22,979,823	21,580,719	21,541,484
	50,945,000	53,212,580	49,474,088	51,551,384
Minus: Provizion pentru pierderi din depreciere	- 9,159,427	- 8,350,700	- 7,829,681	- 6,985,085
	41,785,573	44,861,880	41,644,407	44,566,299

6. Sume datorate clientilor :

Mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	31-12-2012	30-06-2013	31-12-2012
Sume datorate clientilor				
Persoane juridice:				
Conturi curente	3,489,751	4,197,500	3,478,534	4,185,838
Depozite la termen	2,971,253	3,706,900	3,385,815	4,092,490
Persoane fizice:				
Conturi curente/de economii	3,388,270	2,719,822	3,359,836	2,686,907
Depozite la termen	26,802,994	27,250,796	25,184,399	25,853,250
	36,662,268	37,876,118	35,408,584	36,818,475

7. Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate :
Venituri din dobanzi si alte venituri asimilate

Mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	30-06-2012	30-06-2013	30-06-2012
Creante asupra bancilor	38,999	65,087	38,994	66,182
Credite si avansuri la clienti	1,791,333	2,010,814	1,762,076	2,011,866
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	111,053	135,693	107,963	135,099
Investitii financiare - detinute pana la scadenta	323,171	311,182	277,870	275,693
Dobanzi din instrumente derivate	193,824	279,440	191,023	276,642
Venituri din dividende	6,253	6,062	6,253	6,062
Venituri din chirii	8,328	7,036	3,842	4,581
Venituri din chirii aferente investitiilor imobiliare	1,743	1,374	-	-
Altele	2,060	4,007	2,060	1,613
	2,476,764	2,820,695	2,391,081	2,777,538

8. Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli asimilate :
Cheltuieli cu dobanzile si alte cheltuieli ASIMILATE

Mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	30-06-2012	30-06-2013	30-06-2012
Datoriile la banci	479,886	523,486	461,235	491,709
Depozite de la clienti	476,217	689,751	460,467	679,447
Obligatiuni emise si alte fonduri imprumutate	40,372	40,130	37,571	37,332
Dobanzi din instrumente derivate	25,014	61,028	23,486	58,924
Datoriile subordonate	7,123	73,712	6,725	73,712
Altele	1,566	966	1,566	893
	1,039,178	1,389,073	991,050	1,342,017

9. Venituri si cheltuieli cu comisioanele :
Venituri nete din speze si comisioane

Mii RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	30-06-2012	30-06-2013	30-06-2012
Activitatea de creditare	60,508	72,046	62,038	72,310
Transfer de plati	303,904	290,128	305,876	295,996
Alte speze primite i)	78,855	66,265	50,162	39,090
Total venituri din speze si comisioane	441,267	428,439	418,076	407,396
Activitatea de creditare	9,944	6,950	10,259	8,777
Transfer de plati	88,314	87,063	83,932	86,153
Alte speze platite	16,909	17,469	10,545	9,476
Total cheltuieli cu spezele si comisioanele	115,167	111,482	104,736	104,406
Venituri nete din speze si comisioane	326,100	316,957	313,340	302,992



NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE

Consolidat si Banca

La data de 30 iunie 2013

10. Cheltuieli cu personalul :

CHELTUIELI CU PERSONALUL

MII RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	30-06-2012	30-06-2013	30-06-2012
Salarii	283,075	298,112	255,407	264,932
Cheltuieli privind asigurarile sociale	92,950	98,545	83,879	87,377
Cheltuieli cu beneficiile acordate la pensionare (Nota 31)				
Cheltuiala cu dobanda	1,803	2,055	1,797	2,051
Costul serviciilor curente	2,448	2,685	2,382	2,830
Costul serviciilor aferente perioadelor anterioare	296	2,281	296	2,281
Castig din compensare	-	-	-	-
Total costuri aferente planului de beneficii determinate	4,547	7,221	4,475	7,162
Contributia la planul de pensii				
	380,572	403,678	343,761	359,471

11. Alte cheltuieli din exploatare :

Alte cheltuieli din exploatare

MII RON	Grup		Banca	
	30-06-2013	30-06-2012	30-06-2013	30-06-2012
Publicitate si marketing	13,484	28,827	12,636	23,656
Administrative (I)	247,955	274,536	340,210	365,484
Payment into deposit insurance fund	59,516	55,166	57,343	53,827
Pierderi din vanzarea imobilizantilor	811	860	1,626	146
Altele	144,122	58,134	113,668	32,134
	465,888	418,523	525,483	475,047