

JUDETUL _____ SIBIU _____ I3I2I
 DENUMIREA INSTITUTIEI: BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
 ADRESA LOC: SIBIU, sector _____
 STR.: AUTOGARII nr:1
 TELEFONUL: 0269/233.985 FAXUL: 0269/233.371
 NUMARUL DIN REGISTRUL
 COMERTULUI J32/80/1999

FORMA DE PROPRIETATE _____ I34I
 ACTIVITATEA (se va inscrie activitatea
 preponderenta) Alte activitati de intermediari monetare
 Cod clasa CAEN * _____ I6419I
 COD UNIC DE INREGISTRARE: I 11447021 I

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2011

10		- LEI -	
ACTIV	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Casa, disponibilități la bănci centrale	010	498,590,254	389,128,830
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	020	691,703,208	776,825,774
- Efecte publice si valori asimilate	023	691,703,208	776,825,774
- Alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	026	0	0
Creanțe asupra instituțiilor de credit	030	79,570,646	89,224,282
- la vedere	033	32,829,670	4,408,377
- alte creanțe	036	46,740,976	84,815,905
Creanțe asupra clientelei	040	956,631,097	901,976,649
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	419,320,046	300,691,906
- emise de organisme publice	053	144,632,805	94,279,599
- emise de alți emitenți, din care:	056	274,687,241	206,412,307
- obligatiuni proprii	058	0	0
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	060	58,520,381	58,735,518
Participații, din care:	070	823,722	823,722
- participații la instituții de credit	075	0	0
Părți în cadrul societăților comerciale legate, din care:	080	25,915,040	25,915,040
- părți în cadrul instituțiilor de credit	085	0	0
Imobilizări necorporale, din care:	090	6,118,894	6,151,141
- cheltuieli de constituire	093	0	0
- fondul comercial, în măsura în care a fost achiziționat cu titlu oneros	096	0	0
Imobilizări corporale, din care:	100	130,084,718	140,456,330
- terenuri si construcții utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	105	112,720,889	123,651,452
Capital subscris nevărsat	110	0	0
Alte active	120	35,905,168	45,632,165
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	130	30,028,527	33,456,061
Total activ	140	2,933,211,701	2,769,017,418

SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2011

10	- LEI -		
PASIV	Cod poziție	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii privind instituțiile de credit	300	243,169,245	94,337,821
- la vedere	303	109,383,115	21,089,607
- la termen	306	133,786,130	73,248,214
Datorii privind clientela	310	2,403,870,420	2,406,506,046
- depozite, din care:	313	2,059,395,296	2,104,494,965
- la vedere	314	5,550,185	986,479
- la termen	315	2,053,845,111	2,103,508,486
- alte datorii, din care:	316	344,475,124	302,011,081
- la vedere	317	251,324,441	227,917,223
- la termen	318	93,150,683	74,093,858
Datorii constituite prin titluri	320	0	0
- titluri de piață interbancară, obligațiuni, titluri de creanță negociabile în circulație	323	0	0
- alte titluri	326	0	0
Alte pasive	330	9,720,783	16,265,671
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	340	39,113,771	33,227,532
Provizioane, din care:	350	177,988	198,947
- provizioane pentru pensii și obligații similare	353	0	0
- provizioane pentru impozite	355	0	0
- alte provizioane	356	177,988	198,947
Datorii subordonate	360	0	0
Capital social subscris	370	314,629,049	314,629,049
Prime de capital	380	1,950,930	1,950,930
Rezerve	390	28,910,620	28,910,620
- rezerve legale	392	9,300,742	9,300,742
- rezerve statutare sau contractuale	394	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396	15,300,811	15,300,811
- rezerva de intrajutorare	397	0	0
- rezerva mutuală de garantare	398	0	0
- alte rezerve	399	4,309,067	4,309,067
Rezerve din reevaluare	400	66,305,790	66,305,790
Acțiuni proprii (-)	410	0	0
Rezultatul reportat			
- Profit	423	0	0
- Pierdere	426	20,164,187	174,636,895
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	433	0	0
- Pierdere	436	154,472,708	18,678,093
Repartizarea profitului	440	0	0
Total pasiv	450	2,933,211,701	2,769,017,418

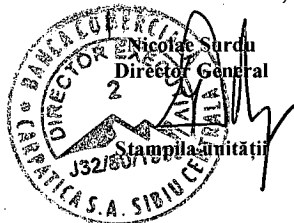
SITUAȚIA ACTIVELOR, DATORIILOR ȘI CAPITALURILOR PROPRII
la data de 30 iunie 2011

10

- LEI -

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Sold la:	
		Inceputul anului	Sfarsitul perioadei
A	B	1	2
Datorii contingente, din care:	600	20,895,649	23,073,823
- acceptări și andosări	603	20,830,221	23,009,169
- garanții și active gajate	606	65,428	64,653
Angajamente, din care:	610	86,117,867	94,727,169
- angajamente aferente tranzacțiilor de vânzare cu posibilitate de răscumpărare	615	0	0

ADMINISTRATOR,



ÎNTOCMIT,

Cornelia Tanase
Director Direcția Financiar Contabilitate

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:

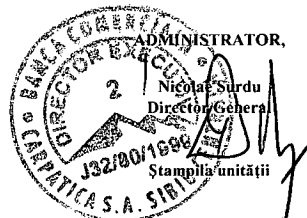
- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
la data de 30 iunie 2011

20

- LEI -

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Realizari aferente perioadei de raportare	
		precedenta	curenta
A	B	1	2
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	010	136,606,321	119,267,590
- aferente obligațiunilor și altor titluri cu venit fix	015	36,735,913	38,330,627
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	020	87,952,489	70,181,608
Venituri privind titlurile	030	710,042	302,662
- Venituri din acțiuni și alte titluri cu venit variabil	033	0	0
- Venituri din participații	035	710,042	302,662
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	037	0	0
Venituri din comisioane	040	23,512,941	18,035,704
Cheltuieli cu comisioane	050	1,274,780	1,391,115
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	060	36,081,387	13,926,267
Alte venituri din exploatare	070	1,213,755	1,399,390
Cheltuieli administrative generale	080	49,988,047	52,177,267
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	37,445,019	36,790,131
- Salarii	084	29,067,617	28,632,852
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	085	8,163,413	7,872,862
- cheltuieli aferente pensiilor	086	6,056,053	5,835,994
- Alte cheltuieli administrative	087	12,543,028	15,387,136
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale și corporale	090	5,810,378	5,529,921
Alte cheltuieli de exploatare	100	12,840,332	15,725,512
Corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	110	281,478,152	113,881,078
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor și provizioanelor pentru datorii contingente și angajamente	120	134,759,198	87,293,437
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	130	0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate	140	163	0
Rezultatul activității curente			
- Profit	153	0	0
- Pierdere	156	106,460,371	18,661,451
Venituri extraordinare	160	0	0
Cheltuieli extraordinare	170	0	0
Rezultatul activității extraordinare			
- Profit	183	0	0
- Pierdere	186	0	0
Venituri totale	190	373,202,749	278,711,233
Cheltuieli totale	200	479,663,120	297,372,684
Rezultatul brut			
- Profit	213	0	0
- Pierdere	216	106,460,371	18,661,451
Impozitul pe profit	220	21,500	16,642
Alte impozite ce nu apar în elementele de mai sus	230	0	0
Rezultatul net al exercițiului financiar			
- Profit	243	0	0
- Pierdere	246	106,481,871	18,678,093



ÎNTOCMIT,

Cornelia Tanase
Director Direcția Financiar Contabilitate

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.

DATE INFORMATIVE

30

- LEI -

I. DATE PRIVIND REZULTATUL INREGISTRAT	Cod pozitie	Numar unitati	Sume
A	B	1	2
Unit[ri care au]nregistrat profit	101	0	0
Unit[ri care au]nregistrat pierdere	102	1	18,678,093

II. DATE PRIVIND PLATILE RESTANTE	Cod pozitie	Total col.2 + 3	din care:	
			Pentru activitatea curenta	Pentru activitatea de investitii
A	B	1	2	3
PL[ri RESTANTE - TOTAL	201	0	0	0
(poz.202+206+212 la 216+221+222+227), din care:				
Furnizori restan[ri - TOTAL (poz. 203 la 205),	202	0	0	0
din care:				
- peste 30 zile	203	0	0	0
- peste 90 zile	204	0	0	0
- peste 1 an	205	0	0	0
Obliga[rii restante fa[ra] de bugetul asigur[riilor sociale - TOTAL (poz.207 la 211),	206	0	0	0
din care:				
- contribu[rii pentru asigur[ri sociale de stat datorate de angajatori, salaria[ri] =i alte persoane asimilate	207	0	0	0
- contribu[rii pentru fondul asigur[riilor sociale de s[an]tate	208	0	0	0
- contribu[ria pentru pensia suplimentar[ri]	209	0	0	0
- contribu[rii pentru bugetul asigur[riilor pentru =omaj	210	0	0	0
- alte datorii sociale	211	0	0	0
Obliga[rii restante fa[ra] de bugetele fondurilor speciale =i alte fonduri	212	0	0	0
Obliga[rii restante fa[ra] de al[tri] creditori	213	0	0	0
Impozite =i taxe nepl[ti]te la termenul stabilit la bugetul de stat	214	0	0	0
Impozite =i taxe nepl[ti]te la termenul stabilit la bugetele locale	215	0	0	0
Imprumuturi primite nerambursate la scaden[ri] TOTAL (poz.217 la 220), din care:	216	0	0	0
- restante p[er] n[um] la 30 zile	217	0	0	0
- restante dup[er] 30 zile	218	0	0	0
- restante dup[er] 90 zile	219	0	0	0
- restante dup[er] 1 an	220	0	0	0
Dob[an]zi nepl[ti]te aferente imprumuturilor primite	221	0	0	0
Depozite b[an]c[are] primite nerambursate la scaden[ri] - TOTAL (poz.223 la 226),	222*)	0	0	0
din care:				
- restante p[er] n[um] la 30 zile	223*)	0	0	0
- restante dup[er] 30 zile	224*)	0	0	0
- restante dup[er] 90 zile	225*)	0	0	0
- restante dup[er] 1 an	226*)	0	0	0
Dob[an]zi nepl[ti]te aferente depozitelor b[an]c[are] primite	227*)	0	0	0

30			
III. NUMAR MEDIU DE SALARIATI	Cod pozitie	30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Num[r mediu de salariati	301	1,709	1,324

IV. PL[II DE DOB[NDZI, DIVIDENDE +II REDEVEN[IE	Cod pozitie	Sume - LEI -
Venituri brute din dob[ndzi pl[ate de persoane juridice rom[ne c[tre persoane fizice nerezidente, din care:	401	767,951
- impozitul datorat la bugetul de stat	402	110,797
Venituri brute din dob[ndzi pl[ate de persoane juridice rom[ne c[tre persoane fizice nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	403	637,168
- impozitul datorat la bugetul de stat	404	91,450
Venituri brute din dob[ndzi pl[ate de persoane juridice rom[ne c[tre persoane juridice afiliate**) nerezidente, din care:	405	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	406	0
Venituri brute din dob[ndzi pl[ate de persoane juridice rom[ne c[tre persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	407	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	408	0
Venituri brute din dividende pl[ate de persoane juridice rom[ne c[tre persoane nerezidente, din care:	409	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	410	0
Venituri brute din dividende pl[ate de persoane juridice rom[ne c[tre persoane juridice afiliate**) nerezidente, din care:	411	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	412	0
Venituri din redeven[ie pl[ate de persoane juridice rom[ne c[tre persoane juridice afiliate**) nerezidente din statele membre ale Uniunii Europene, din care:	413	0
- impozitul datorat la bugetul de stat	414	0

V. TICHETE DE MAS[	Cod pozitie	Sume - LEI -
Contravaloarea tichetelor de mas[acordate salariatilor	501	1,139,453

VI. CHELTUIELI DE INOVARE***)	Cod pozitie	Sume - LEI -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de inovare – total (rd. 602 la 604), din care:	601	0	0
- cheltuieli de inovare finalizate în cursul perioadei	602	0	0
- cheltuieli de inovare în curs de finalizare în cursul perioadei	603	0	0
- cheltuieli de inovare abandonate în cursul perioadei	604	0	0

VII. CHELTUIELI EFECTUATE PENTRU ACTIVITATEA DE CERCETARE-DEZVOLTARE ****)	Cod pozitie	Sume - LEI -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli de cercetare-dezvoltare, din care:	701	0	0
- din fonduri publice	702	0	0
- din fonduri private	703	0	0

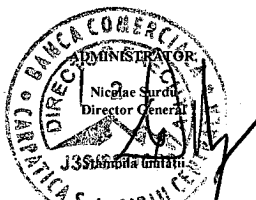
VIII. INFORMAȚII PRIVIND CHELTUIELILE CU COLABORATORII	Cod poziție	Sume - LEI -	
		30 iunie an precedent	30 iunie an curent
A	B	1	2
Cheltuieli cu colaboratorii	801	294.276	437.679

*) Se completeaz[doar de c[tre institu[ile de credit.

**) Pentru statutul de „persoane juridice afiliate” se vor avea in vedere prevederile art.7 pct.21 din Legea nr.571/2003 privind Codul fiscal, cu modific[rile si complet[ri ulterioare.

***) Cheltuielile de inovare se determin[potrivit Regulamentului Comisiei nr. 1450/2004, publicat in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L267/14.08.2004.

****) Se va completa cu cheltuielile efectuate pentru activitatea de cercetare-dezvoltare, respectiv cercetarea fundamental[, cercetarea aplicativ[, dezvoltarea tehnologic[si inovarea, stabilite potrivit prevederilor Ordonan[ei Guvernului nr. 57/2002 privind cercetarea stiintific[si dezvoltarea tehnologic[, cu modific[ri ulterioare.



INTOCMIT,

Cornelia Tanase
Director Directia Financiar Contabilitate

Nr. de inregistrare in
organismul profesional

Raport[rele contabile semestriale sunt semnate de persoanele in drept, cuprinz[nd si numele in clar al acestora.

Calitatea persoanei care a intocmit raport[rele contabile se completeaz[astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau alt[persoan[imputernicit[s[s[ndeplineasc[această func[ie, potrivit legii;
- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din Rom[nia.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***Nota 1. Principii, politici si metode contabile****1) Istoric si informatii generale**

Banca Comerciala Carpatica S.A. ("Carpatica" sau "Banca") si-a inceput activitatea ca banca privata in 1999, fiind autorizata de Banca Nationala a Romaniei ("BNR" sau "Banca Centrala") sa ofere o gama completa de servicii bancare atat persoanelor fizice, cat si celor juridice.

Sediul social al Bancii este Str Autogarii nr. 1, Sibiu, Romania.

Banca are sediul central in Sibiu si isi desfasoara activitatea prin intermediul a 57 sucursale si 113 agentii (55 sucursale si 116 agentii la 31 decembrie 2010). Produsele si serviciile bancare destinate companiilor includ: creditarea, administrarea de conturi si constituirea de depozite, operatiuni cu carduri, internet banking. De asemenea, Banca ofera clientilor persoane fizice o gama larga de servicii constand in: depozite la vedere si la termen, certificate de depozit, credite, operatiuni de plata interne si externe, operatiuni cu carduri, internet banking.

Banca opereaza ca un segment unic, existand un grad ridicat de omogenitate intre produsele si serviciile Bancii, intre riscurile si beneficiile generate de acestea, intre clientii carora le sunt destinate aceste produse si servicii bancare, intre activitatile desfasurate de Banca si reglementarile legale corespunzatoare.

La 30 iunie 2011 si 31 decembrie 2010 Banca avea 1.338 si respectiv 1.377 angajati.

La 30 iunie 2011 structura actionariatului este urmatoarea:

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Carabulea Ilie	41.29%	41.29%
Albu Alin	7.13%	7.10%
Tanase Corneliu	11.22%	11.22%
Olivo Lucio	5.77%	5.77%
Olivo Gian Antonio	4.79%	4.79%
SC Atlassib SRL	4.55%	4.55%
Altii	25.25%	25.28%
TOTAL	100.00%	100.00%

Actiunile Bancii Comerciale Carpatica sunt listate la categoria I a BVB incepand cu data de 26 aprilie 2005 si sunt incluse in indicele BET - C. Capitalizarea bursiera a Bancii la 30 iunie 2011 a fost de 220.240.334,58 RON (31 decembrie 2010: 223.162.955,76 RON).

2) Conventii de prezentare

In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 13/2008, moneda functionala a Bancii este Leul. Situatiile financiare ale Bancii sunt prezentate in Lei romanesti (RON), rotunjite la Leu. Jurnalele si inregistrarile contabile ale Bancii au fost pregatite in baza prevederilor Legii Contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, planului de conturi aplicabil institutiilor de credit aprobat prin Ordinul BNR nr. 13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, respectiv Ordonanta de urgenta Nr. 99 din 6 decembrie 2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare. Situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite conform metodei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)

3) Prezentarea politicilor contabile

a) Schimbari in politici contabile

In anul 2011 Banca nu a schimbat politicile contabile.

b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

Intocmirea raportarilor contabile semestriale s-a realizat in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.8/18 august 2008 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabila semestriala al entitatilor ce intra in sfera de reglementare contabilă a BNR, cu modificarile si completarile ulterioare.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza principiului continuitatii normale al activitatii Bancii in viitorul previzibil.

c) Casa, disponibilitati la banci centrale

Casa include numerarul aflat in casieria Bancii Carpatice, in ATM-uri si ASV-uri (bancnote si monede romanesti si straine care au curs legal).

Disponibilitatile la banci centrale reprezinta soldurile conturilor de disponibilitati la Banca Nationala a Romaniei. Rezervele minime obligatorii se inregistreaza si se mentin in contul curent deschis la BNR.

d) Creante asupra institutiilor de credit

Creantele asupra institutiilor de credit reprezinta plasamente ale Bancii Carpatice in conturi curente si depozite la alte banci. Acestea sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin ajustarile pentru depreciere in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante.

e) Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale

Acest element cuprinde, certificatele de trezorerie si titlurile de creanta asupra organismelor publice emise in Romania, precum si instrumente de aceeaasi natura emise in strainatate, in situatiile in care sunt acceptate pentru refinantare de banca centrala.

De asemenea, se pot cuprinde si alte titluri acceptate pentru refinantare la banci centrale, respectiv titlurile detinute in portofoliu, care au fost achizitionate de la institutii de credit sau de la clientela, in cazul in care sunt acceptate, conform legislatiei nationale, pentru refinantare de banca centrala.

Titlurile prezentate in acest element bilantier reprezinta activele financiare reprezentate printr-un titlu, efect public sau obligatiune negociabile pe o piata reglementata sau orice titlu, efect public sau obligatiune care a facut obiectul unei tranzactii oneroase intre doua parti aflate in cunostinta de cauza in conditii normale comerciale.

Titlurile incluse in acest element pot fi clasificate in titluri detinute in vederea tranzactionarii (titluri de tranzactie), titluri disponibile pentru vanzare (titluri de plasament) si titluri detinute pana la scadenta (titluri de investitii).

Titlurile de tranzactie

Titlurile de tranzactie sunt acele titluri achizitionate, in principal, in scopul generarii de profit ca urmare a fluctuatiilor pe termen scurt ale pretului sau ale marjei intermediarului. Titlurile sunt clasificate ca titluri de tranzactie daca, indiferent de motivul pentru care au fost achizitionate, constituie o parte a unui portofoliu pentru care exista dovada unui ritm efectiv recent de a obtine castiguri pe termen scurt.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)

Efectele publice incadrate in categoria titlurilor de tranzactie se evalueaza initial la data decontarii, la valoarea de achizitie, formata din pretul de cumparare exclusiv cheltuielile de achizitie.

Ulterior recunoasterii initiale, titlurile de tranzactie se evalueaza la valoarea de piata, iar diferentele rezultate din evaluare, fara deducerea costurilor de tranzactionare aferente vanzarii sau cedarii, se inregistreaza in contabilitate in conturi de venituri sau cheltuieli, dupa caz.

Contabilitatea cesiunii titlurilor de tranzactie se face la pretul de vanzare, iar diferentele intre pretul de vanzare si valoarea contabila se inregistreaza in conturile de venituri sau cheltuieli, dupa caz.

Transferurile din categoria titlurilor de tranzactie in alte categorii (titluri de plasament si titluri de investitii) sunt permise doar daca titlurile nu mai sunt detinute in scopul vanzarii in viitorul apropiat, chiar daca aceste titluri au fost achizitionate, in principal, pentru acest scop. Aceste transferuri pot avea loc doar in situatii rare, respectiv in situatii determinate de evenimente singulare, neobisnuite si care au o probabilitate foarte scazuta de a se repeta in viitorul apropiat.

Transferurile din alte categorii de titluri in categoria titlurilor de tranzactie nu sunt permise.

Titlurile de plasament

Titlurile de plasament sunt titlurile, altele decat cele reprezentand valori imobilizate, care nu pot fi incadrate in categoria titlurilor de tranzactie sau a titlurilor de investitii.

Titlurile de plasament se evalueaza initial la data decontarii, la valoarea de achizitie, formata din pretul de cumparare inclusiv cheltuielile de achizitie si dobanzile calculate pentru perioada scursa. In cazul in care pretul de achizitie este diferit de pretul de rambursare, diferenta se amortizeaza pe durata de viata ramasa a titlului, pe seama cheltuielilor sau a veniturilor, dupa caz.

Ulterior recunoasterii initiale, titlurile de plasament sunt reevaluate la valoarea cea mai mica dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie, pentru diferenta negativa dintre cele doua valori se efectueaza ajustari pentru depreciere prin contul de profit si pierdere.

Diferenta favorabila dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de plasament se prezinta in notele explicative.

Banca foloseste urmatoarele metode pentru evaluarea ulterioara a titlurilor - prezentate la Nota 4 a):

- cotationile de pret de inchidere, indicii bursieri, in cazul titlurilor tranzactionate pe pietele reglementate active;
- metoda analizei fluxurilor de numerar viitoare actualizate, in cazul titlurilor cu venit fix pentru care nu exista o piata reglementata.

Pentru evaluarea ulterioara la valoare justa a activelor financiare cu venit fix necotate pe o piata reglementata activa, prin metoda analizei fluxurilor de numerar viitoare, Banca foloseste curba randamentelor construita pe baza urmatoarelor rate:

- pentru titlurile emise in RON – media aritmetica a cotationilor ROBID, ROBOR pentru scadentele de pana la un an si randamentele medii comunicate de Ministerul Finantelor Publice la ultimele emisiuni de titluri de stat pentru scadentele mai mari de un an;
- pentru titlurile emise in valuta – ratele de referinta EURIBOR, LIBOR, iar pentru scadentele mai mari de un an, ratele / cotationile swap pe rata dobanzii oferite de cele mai mari banci si disponibile in sistemul Thomson Reuters / Bloomberg.

Pentru titlurile cu venit fix clasificate in categoria titlurilor de plasament, creantele din dobanzile calculate pentru perioada scursa de la emisiunea acestora si pana in momentul achizitiei (cuponul scurs) pot fi inregistrate in conturile de titluri sau in conturile de creante atasate corespunzatoare. In acest ultim caz, diferenta dintre valoarea de achizitie si cuponul scurs este inregistrata in conturile de titluri corespunzatoare.

Transferurile din categoria titlurilor de plasament in cea a titlurilor de tranzactie nu sunt permise.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)

In cazul transferului din categoria titlurilor de plasament in categoria titlurilor de investitii, valoarea neta contabila a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achiziție al acestora. Acest transfer se poate face in urmatoarele situatii:

- are loc o modificare a intentiei sau capacitatii bancii referitoare la detinerea respectivelor active;
- s-au scurs doua exercitii financiare de la vanzarea sau reclassificarea de valori semnificative de titluri de investitii.

Titlurile de investitii

Titlurile de investitii sunt acele titluri pentru care Banca are intentia ferma si capacitatea de a le pastra pana la scadenta. Clasificarea titlurilor in categoria titlurilor de investitii depinde de:

- conditiile si caracteristicile activului financiar; si
- capacitatea si intentia efectiva a institutiei de credit de a detine aceste instrumente pana la scadenta.

O preconditionie pentru clasificarea ca titluri de investitii este evaluarea intentiei si capacitatii institutiei de credit de a detine aceste instrumente pana la scadenta; aceasta evaluare trebuie efectuata nu doar la momentul achizitiei initiale ci si la momentul inchiderii fiecarui exercitiu financiar.

Titlurile de investitii sunt recunoscute in momentul achizitiei, la data decontarii, la pretul de cumparare, inclusiv cheltuielile de achiziție. Dupa evaluarea initiala, titlurile de investitii sunt evaluate ulterior la cost. Dobanzile cuvenite pe perioada reziduala aferente titlurilor detinute pana la scadenta cu venit fix se inregistreaza in contul de „Creante atasate”.

In anumite conditii, pot fi transferate in titluri de plasament in urma modificarii intentiei sau capacitatii Bancii de a detine pana la scadenta instrumentele din categoria titlurilor de investitii.

f) Credite

Creditele si avansurile acordate clientilor sunt prezentate net de ajustarile pentru depreciere. Toate creditele si avansurile sunt recunoscute cand sumele sunt puse la dispozitia debitorului.

In cursul anului 2010 ajustarile pentru deprecierea creditelor s-au calculat in conformitate cu Regulamentul 3/2009 cu modificarile si completarile ulterioare, tinand seama, la nivelul fiecarui client, de serviciul datoriei (numarul de zile de intarziere la plata obligatiilor contractuale), performanta financiara stabilita in functie de factori cantitativi (lichiditate, solvabilitate, risc si profitabilitate) si factori calitativi (modul de administrare a entitatii economice, calitatea actionariatului, garantiile primite si conditiile de piata) si initierea de proceduri judiciare.

g) Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

Acest element cuprinde obligatiunile si alte titluri cu venit fix negociabile, emise de institutii de credit sau de alte societati sau de organisme publice, in cazul in care nu au fost prezentate la elementul din activ „Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la banci centrale”.

Titlurile cu venit fix sunt acele titluri care genereaza plati fixe sau determinabile si au o scadenta fixa.

Sunt asimilate obligatiunilor si altor titluri cu venit fix, titlurile cu dobanda care variaza in functie de anumiti factori specifici, ca de exemplu rata dobanzii pe piata interbancara sau pe piata europeana.

Banca foloseste urmatoarele metode pentru evaluarea ulterioara a titlurilor - prezentate la Nota 4 b):

- cotațiile de pret de inchidere, indicii bursieri, in cazul titlurilor tranzactionate pe pietele reglementate active;
- metoda analizei fluxurilor de numerar viitoare actualizate, in cazul titlurilor cu venit fix pentru care nu exista o piata reglementata.

Pentru evaluarea ulterioara la valoarea justa a activelor financiare cu venit fix necotate pe o piata reglementata activa, prin metoda analizei fluxurilor de numerar viitoare, Banca foloseste curba randamentelor construita pe baza urmatoarelor rate:

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)

- pentru titlurile emise in RON – media aritmetica a cotațiilor ROBID, ROBOR pentru scadentele de pana la un an si randamentele medii comunicate de Ministerul Finantelor Publice la ultimele emisiuni de titluri de stat pentru scadentele mai mari de un an;
- pentru titlurile emise in valuta – ratele de referinta EURIBOR, LIBOR, iar pentru scadentele mai mari de un an, ratele / cotațiile swap pe rata dobanzii oferite de cele mai mari banci si disponibile in sistemul Thomson Reuters / Bloomberg.

Pentru titlurile cu venit fix clasificate in categoria titlurilor de plasament, creantele din dobanzile calculate pentru perioada scursa de la emisiunea acestora si pana in momentul achizitiei (cuponul scurs) pot fi inregistrate in conturile de titluri sau in conturile de creante atasate corespunzatoare. In acest ultim caz, diferenta dintre valoarea de achizitie si cuponul scurs este inregistrata in conturile de titluri corespunzatoare.

h) Actiuni si alte titluri cu venit variabil

Acest element cuprinde toate actiunile si alte titluri cu venit variabil, care nu pot fi incluse in elementul de activ „Participatii” sau elementul de activ „Parti in cadrul societatilor comerciale legate” si pot fi incadrate ca titluri de tranzactie, titluri de plasament sau titluri ale activitatii de portofoliu.

Titlurile cu venit variabil sunt acele titluri care nu genereaza plati fixe sau determinabile si nu au o scadenta fixa.

Actiunile si alte titluri cu venit variabil se evalueaza la intrarea in patrimoniu, la data decontarii, la valoarea de achizitie.

Titlurile activitatii de portofoliu de natura actiunilor si altor titluri cu venit variabil sunt considerate imobilizari financiare, urmand a fi detinute de Banca pe o perioada indelungata, fara drept de interventie in gestiunea societatii ale carei titluri le detine.

Ulterior datei recunoasterii initiale titlurile imobilizate se evalueaza la valoarea actuala sau de utilitate, determinata in functie de situatia financiara a emitentului, de cotația titlului si de alti factori. Pentru deprecieri se fac ajustari de valoare ca diferenta intre costul de achizitie si la valoarea actuala sau de utilitate.

Criteriile utilizate de Banca pentru a face distinctia intre titlurile detinute ca imobilizari financiare si cele care nu sunt detinute ca imobilizari financiare se refera la intentia de tranzactionare a respectivului activ avuta in momentul achizitiei.

Actiunile clasificate ca fiind detinute pentru tranzactionare sunt evaluate la valoarea de piata (cotația bursiera de inchidere din ultima zi de tranzactionare a lunii).

Unitatea de fond reprezinta o detinere de capital a unei persoane fizice sau juridice in activele fondului, emisa in forma nominativa, dematerializata, sub forma de inregistrare in cont, neandosabila, netransferabila in alt mod si neinscrisa la cota unei burse de valori.

Unitatile de fond sunt clasificate ca fiind detinute pentru tranzactionare si sunt evaluate la valoarea de piata (VUAN - valoarea unitara a activului net din ultima zi lucratoare a lunii).

i) Instrumente derivate

Banca deruleaza tranzactii cu instrumente financiare derivate, care nu sunt instrumente de acoperire, de tipul: forward, swap si contracte futures pe cursul de schimb.

Banca poate derula tranzactii cu instrumente financiare derivate in scopul acoperirii riscurilor legate de fluctuatiile ratei dobanzii si ale cursurilor de schimb, dar nu a efectuat operatiuni de acoperire.

Instrumentele financiare derivate sunt recunoscute initial in bilant la valoarea justa, atunci cand Banca intra in tranzactii cu astfel de instrumente derivate. Ulterior recunoasterii initiale, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la sfarsitul fiecarei luni la valoarea justa, valorile pozitive fiind recunoscute ca active, iar cele negative ca datorii, prin contul de profit si pierdere.

NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)

j) Participatii

Participatiile (titluri de participare) reprezinta actiuni si alte titluri cu venit variabil, altele decat partile in societatile comerciale legate, detinute de Banca in capitalul altor societati comerciale, a caror detinere durabila este considerata utila activitatii bancii.

Interesele de participare reprezinta drepturi in capitalul altor entitati, care depasesc 20% din acesta, reprezentate sau nu prin titluri, creand o legatura durabila cu aceste entitati.

Participatiile se evalueaza la intrarea in patrimoniu la valoarea de achizitie. Titlurile de participare sunt prezentate la data bilantului la cost istoric mai putin ajustari pentru depreciere.

k) Parti in cadrul societatilor comerciale legate

Partile in cadrul societatilor comerciale legate sunt titluri cu venit variabil detinute de banca in filiale asupra carora exista control, concretizat in autoritatea de a conduce politicile financiare si operationale ale societatii respective, cu scopul de a obtine beneficii din activitatea sa.

Partile in societati comerciale legate se evalueaza la intrarea in patrimoniu la valoarea de achizitie. Ulterior recunoasterii initiale, valoarea contabila a partilor in cadrul societatilor comerciale legate se compara cu valoarea justa. Pentru diferentele nefavorabile se constituie provizioane.

l) Imobilizarile necorporale

Imobilizarile necorporale sunt evaluate la intrarea in patrimoniu la cost de achizitie, care cuprinde pretul de cumparare, taxe, cheltuieli transport, cheltuieli de implementare, training etc. Ulterior recunoasterii initiale imobilizarile necorporale se prezinta in bilant la cost, diminuat cu amortizarea cumulata. Amortizarea este calculata pe baza metodei liniare utilizand rate stabilite conform duratelor estimate pentru utilizarea lor, cuprinse intre 2 si 10 ani.

m) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale recunoscute la data achizitiei ca active sunt evaluate initial la costul de achizitie care cuprinde pretul de cumparare, taxe, cheltuieli transport, etc.

Banca foloseste tratamentul contabil alternativ in recunoasterea ulterioara a imobilizarilor corporale. Ulterior recunoasterii initiale, terenurile si cladirile sunt prezentate la valoarea reevaluada care prezinta valoarea justa la momentul reevaluarii, mai putin orice amortizare acumulata ulterior si pierderile ulterioare inregistrate din depreciere.

Daca rezultatul reevaluarii este o crestere fata de valoarea contabila neta, atunci aceasta se trateaza astfel:

- a) ca o crestere a rezervei din reevaluare prezentata in cadrul elementelor de capitaluri proprii, daca nu a existat o descrestere anterioara recunoscuta ca o cheltuiala aferenta acelui activ; sau
- b) ca un venit care sa compenseze cheltuiala cu descresterea recunoscuta anterior la acel activ.

Daca rezultatul reevaluarii este o descrestere a valorii contabile nete, aceasta se trateaza ca o cheltuiala cu intreaga valoare a deprecierei, atunci cand in rezerva din reevaluare nu este inregistrata o suma referitoare la acel activ (surplus din reevaluare) sau ca o scadere a rezervei din reevaluare prezentata in cadrul elementelor de capitaluri proprii, cu minimul dintre valoarea acelei rezerve si valoarea descresterii, iar eventuala diferenta ramasa neacoperita se inregistreaza ca o cheltuiala.

Toate imobilizarile corporale, cu exceptia terenurilor, sunt amortizate incepand cu luna urmatoare punerii in functiune pe baza metodei liniare sau a metodei degresive conform duratelor de viata prevazute de lege cu modificarile ulterioare si care coincid cu estimarile Bancii privind duratele de viata utile. Duratele de viata utile sunt dupa cum urmeaza:

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)**

<u>Tipul activului</u>	<u>Durata (Ani)</u>
Cladiri	40
Computere	2
Echipamente si mobilier	4-16
Mijloace de transport	4-5

Imobilizarile in curs nu se amortizeaza pana in momentul punerii in functiune.

Cheltuielile ulterioare aferente unui element de natura imobilizarilor corporale care a fost deja recunoscut sunt capitalizate atunci cand se estimeaza ca Banca va obtine beneficii viitoare suplimentare fata de performantele estimate initial ca fiind corespunzatoare. Toate celelalte elemente de cheltuieli ulterioare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in perioada in care au fost angajate.

n) Alte active / Alte pasive

Alte active includ in principal stocuri (inclusiv imobilizari preluate in contul datoriilor), debitori, creante salariati si buget, etc.

Alte pasive includ in principal creditorii, datoriile in legatura cu personalul, contributiile aferente, impozite si taxe, etc.

Stocurile sunt active detinute pentru a fi vandute pe parcursul desfasurarii normale a activitati sau materiile prime, materialele si alte consumabile ce urmeaza a fi folosite in activitatea curenta sau pentru prestarea de servicii. Stocurile se inregistreaza initial in contabilitate la costul de achizitie pentru bunurile procurate cu titlu oneros sau la valoarea justa pentru bunurile obtinute cu titlu gratuit.

La incheierea exercitiului financiar, valoarea stocurilor se diminueaza pana la valoarea realizabila neta, prin reflectarea unei ajustari pentru depreciere, daca este cazul.

La data iesirii din patrimoniu sau la darea in consum, stocurile se scad din gestiune la valoarea lor actuala prin aplicarea metodei "primei intrari-primeii iesiri" (FIFO).

Pentru debitori se constituie periodic, pe seama cheltuielilor, ajustari pentru depreciere, potrivit reglementarilor in vigoare.

Creantele si datoriile Bancii se inregistreaza in contabilitate la valoarea lor nominala.

o) Cheltuieli inregistrate in avans / Venituri inregistrate in avans

Cheltuielile efectuate si veniturile realizate in perioada curenta, dar care privesc perioadele sau exercitiile urmatoare (cheltuielile nu sunt exigibile pana decat dupa inchiderea exercitiului financiar/ veniturile se vor plati numai in cursul unui exercitiu financiar ulterior), se inregistreaza distinct in contabilitate prin folosirea conturilor de regularizare "Cheltuieli inregistrate in avans", respectiv "Venituri inregistrate in avans". In aceste conturi se inregistreaza, in principal, urmatoarele cheltuieli si venituri: abonamente, chirii, polite de asigurare, comisioane, dobanzi incasate/platite in avans si alte cheltuieli sau venituri aferente perioadelor urmatoare.

p) Rezerve

Banca constituie rezerva legala prin alocare a 5% din profitul brut, pana ce aceasta ajunge minim 20% din capitalul social. Rezerva astfel constituita, in caz de diminuare, se completeaza in conditiile prevazute de lege. Rezervele pentru riscuri bancare includ rezerva generala pentru riscul de credit si rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale. Alte rezerve se constituie potrivit prevederilor legale sau a hotararii adunării generale a actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

Rezervele din reevaluare se constituie din diferente rezultate din reevaluarea imobilizarilor corporale.

NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)

q) Conversia soldurilor exprimate in valuta

Activele si datoriile exprimate in valuta sunt translatate pe baza cursului de schimb al pietei valutare comunicat de Banca Nationala a Romaniei in ultima zi bancara a exercitiului financiar. Acest curs a fost de 4,2341 RON/EUR si 2,9259 RON/USD la 30 iunie 2011 si de 4,2848 RON/EUR si 3,2045 RON/USD la 31 decembrie 2010. Castigurile si pierderile din translatate sunt reflectate in contul de rezultate al perioadei in care apar.

r) Recunoasterea veniturilor si cheltuielilor

Veniturile si cheltuielile sunt recunoscute potrivit contabilitatii de angajamente.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ si veniturile din titluri cu rata fixa a dobanzii, precum si comisioanele aferente acordarii creditelor care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii la credite (recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi aferente creditelor si avansurilor acordate folosindu-se metoda liniara).

Comisioanele de acordare a creditelor (reprezentand o compensare a bancii pentru activitati legate de analiza situatiei financiare a imprumutatului, incheierea contractelor de garantie, negocierea conditiilor de acordare a creditului, pregatirea si procesarea documentelor si incheierea tranzactiilor, comisioane de angajament primite pentru acordarea unui credit) sunt inregistrate in creditul contului "Venituri inregistrate in avans", urmand a fi recunoscute in contul de rezultate esalonat pe parcursul perioadei de creditare, folosind metoda liniara si sunt incluse in venituri din dobanzi.

Veniturile din comisioane cuprind in special comisioane primite pentru administrarea conturilor clientilor persoane fizice si juridice, comisioane din activitatea de creditare, pentru emiterea de garantii, deschiderea de acreditive documentare, efectuarea de transferuri pentru clienti si servicii asociate cardurilor. Cheltuielile cu comisioanele includ comisioanele platite pentru serviciile similare primite de Banca.

s) Impozitarea

Impozitul curent se refera la impozitul pe profit datorat in legatura cu profitul statutar impozabil, calculat in conformitate cu reglementarile fiscale romanesti si inregistrat in perioada la care se refera.

t) Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune este determinat ca raport intre profitul sau pierderea neta si media ponderata a numarului de actiuni in circulatie in cursul anului 2010.

u) Analiza disponibilitatilor in vederea calcularii fluxurilor de trezorerie

In scopul calcularii fluxurilor de trezorerie, disponibilitati si asimilate constau in: numerar, disponibilitati, conturi curente si depozite la banci cu maturitati pana in 3 luni, exclusiv depozite colaterale si rezervele minime obligatorii.

v) Active/(datorii) contingente

Un activ contingent este un activ potential care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilantului si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei. Activele contingente nu sunt recunoscute in bilantul Bancii, ci sunt prezentate in note in conditiile in care o intrare de resurse purtatoare de beneficii economice este probabila.

O datorie contingenta este:

- obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei; sau

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 1. Principii, politici si metode contabile (continuare)

- obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:
 - nu este sigur ca vor fi necesare resurse care sa incorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
 - valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.Datoriile contingente nu sunt recunoscute in bilantul Bancii, dar sunt prezentate in cadrul elementelor in afara bilantului.

w) Angajamente in afara bilantului

Angajamentele nu sunt recunoscute in bilant, dar se prezinta in note natura si valoarea oricarui tip de angajament, care este semnificativ in raport cu ansamblul activitatii Bancii.

x) Provizioane

Un provizion este recunoscut numai atunci cand:

- a) exista o obligatie prezenta (legala sau implicita) ca rezultat al unor evenimente trecute;
- b) cand este probabil ca o iesire de resurse ce presupune un beneficiu economic viitor sa fie necesara pentru a compensa obligatia; si
- c) cand poate fi facuta o estimare pertinenta cu privire la valoarea obligatiei.

La finele lunii, provizioanele constituite anterior se analizeaza si se regularizeaza, prin debitul contului de cheltuieli, in cazul majorarii provizionului, respectiv prin creditul contului de venituri, cand provizionul trebuie diminuat sau anulat, respectiv cand acesta devine total sau partial fara obiect.

y) Persoane aflate in relatii speciale

Persoanele sunt considerate a fi in relatii speciale atunci cand una din parti, prin titlu de proprietate, drepturi contractuale, legaturi de familie sau asimilate, are posibilitatea de a controla direct sau indirect cealalta parte. Partile aflate in relatii speciale includ de asemenea persoane care detin o pondere in drepturile de vot ale institutiei, fapt ce le confera o influenta semnificativa, precum si membrii apropiati ai familiei acestora, membrii Directoratul si ai Consiliul de Supraveghere al Bancii, societatile in care a astfel de persoana detine direct sau indirect o pondere substantiala in drepturile de vot sau societatile asupra carora, o astfel de persoana poate exercita o influenta semnificativa.

z) Beneficii ale angajatilor

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, efectueaza plati catre fondurile de stat romanesti pentru angajatii sai reprezentand contributii pentru pensii, asigurari de sanatate, somaj. Toti angajatii Bancii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat.

aa) Evenimente ulterioare datei bilantului

Evenimentele ulterioare datei situatiilor financiare care furnizeaza informatii suplimentare in legatura cu pozitia Bancii la data situatiilor financiare (evenimente care necesita ajustari) sunt reflectate in situatiile financiare. Evenimentele ulterioare datei situatiilor financiare care nu necesita ajustari sunt prezentate in note, in cazul in care sunt semnificative.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant***a) Casa, disponibilitati la banci centrale*

La 30 iunie 2011, respectiv 31 decembrie 2010, disponibilitatile erau reprezentate de bancnote si monede.

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Casa	79.902.934	80.835.720
Disponibilitati la banci centrale	418.687.320	308.293.110
Total	498.590.254	389.128.830

Banca Nationala a Romaniei („BNR”) solicita bancilor mentinerea unor rezerve calculate in conformitate cu reglementari specifice („rezerva minima obligatorie”), ca un procent din total depozite, alte fonduri imprumutate si sume in tranzit. BNR calculeaza si plateste dobanzi bancilor pentru aceste rezerve. La 30 iunie 2011, ratele rezervelor impuse de BNR in RON si valuta au fost 15% si, respectiv, 20% (15% si 25% la 31 decembrie 2010).

Rata dobanzii platita de BNR pe durata semestrului I, 2011 a variat intre 1,47 – 1,86% pentru rezervele in RON (1,57 – 3,38% in 2010) si intre 0,37%- 0,88% pentru rezervele in valuta (0,46%- 1,27% in 2010).

b) Creante asupra institutiilor de credit

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Creante asupra institutiilor de credit la vedere din care:	32.829.670	4.408.377
Conturi de corespondent	2.455.684	2.159.947
Depozite la vedere	28.753.075	-
Alte creante la vedere	1.620.911	2.248.430
Creante asupra institutiilor de credit la termen din care :	46.740.976	84.815.905
Depozite colaterale la BNR	-	9.959
Depozite la termen la alte banci	46.740.976	21.620.645
Titluri primite in pensiune livrata	-	63.185.301
Total	79.570.646	89.224.282

La 30 iunie 2011 Banca avea restrictii de utilizare a depozitelor in suma de 1.630.605 RON (depozit colateral constituit la Banca Transilvania pentru emiterea si acceptarea de carduri in suma de 248.702 RON, depozit colateral constituit la Unicredit Tiriac Bank Romania pentru garantarea obligatiilor Bancii rezultate din semnarea Conventiei cu MADR in cadrul programului Fermierul in suma de 23.155 RON, depozit colateral constituit la HSBC Bank PLC pentru statutul Bancii de Membru Principal MasterCard in suma de 1.348.789 RON, depozit colateral la BNR in suma de 9.959 RON).

Ratele de dobanda primite de Banca la conturile curente si depozitele la banci au variat in semestrul I, 2011 dupa cum urmeaza:

	USD	EUR	RON
Conturi curente la banci	0%	0% - 1,465%	Nu este cazul
Depozite la banci	0,20% – 1,25%	0,20% – 3,25%	2,10% -6,30%

Ratele de dobanda primite de Banca la conturile curente si depozitele la banci au variat in anul 2010 dupa cum urmeaza:

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>RON</u>
Conturi curente la banci	0%	0% - 0,63%	Nu este cazul
Depozite la banci	0,10% - 1,50%	0,10% - 2,00%	1,50% - 9,00%

c) Creante asupra clientelei, net si ajustari pentru deprecierea altor active

	<u>31 decembrie 2010</u>	<u>30 iunie 2011</u>
Credite, brut	1.196.691.190	1.150.806.777
Ajustari pentru depreciere creditelor	(240.925.743)	(250.266.582)
Valori de recuperat din operatiuni cu carduri	865.650	1.436.454
Creante asupra clientelei, net	<u>956.631.097</u>	<u>901.976.649</u>

Ratele dobanzilor percepute de Banca pentru creditele acordate in RON au variat intre 4,5% - 45% in anul 2011 si intre 5% - 45% in anul 2010. Ratele dobanzilor pentru creditele acordate in valuta au variat intre 4,21% - 25% in anul 2011 si intre 4,04% - 25% in anul 2010.

Distributia creditelor la 31 decembrie 2010 si 2009 pe sectoare de activitate a fost urmatoarea:

Domeniu	<u>31 decembrie 2010</u>	<u>30 iunie 2011</u>
Comert	232.564.344	208.280.749
Transporturi	53.392.102	48.329.825
Constructii	154.842.774	140.832.297
Agricultura	119.930.359	131.652.108
Industria	272.410.808	261.361.408
Servicii	218.846.158	212.649.830
Alte domenii	4.175.347	4.863.978
Persoane fizice	140.529.298	142.836.582
Total	<u>1.196.691.190</u>	<u>1.150.806.777</u>

Evolutia ajustarilor pentru deprecierea creditelor si dobanzilor in semestrul incheiat la 30 iunie 2011 se prezinta astfel:

	<u>Ajustari pentru deprecierea creditelor</u>	<u>Ajustari pentru deprecierea dobanzilor</u>	<u>Total ajustari</u>
Sold la inceputul anului	240.925.743	76.512.112	317.437.855
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creditelor	75.056.855	31.863.367	106.920.222
Venituri din ajustari pentru deprecierea creditelor	(64.562.303)	(16.497.384)	(81.059.687)
Influente din diferente de curs (favorabile)	(1.153.713)	(193.568)	(1.347.281)
Sold la sfarsitul anului	<u>250.266.582</u>	<u>91.684.527</u>	<u>341.951.109</u>

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

Evolutia ajustarilor pentru deprecierea creditelor si dobanzilor in anul incheiat la 31 decembrie 2010 se prezinta astfel:

	Ajustari pentru deprecierea creditelor	Ajustari pentru deprecierea dobanzilor	Total ajustari
Sold la inceputul anului	88.385.054	18.338.025	106.723.079
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creditelor	402.832.650	101.622.999	504.455.649
Venituri din ajustari pentru deprecierea creditelor	(251.334.259)	(43.592.152)	(294.926.411)
Influente din diferente de curs (nefavorabile)	1.042.298	143.240	1.185.538
Sold la sfarsitul anului	240.925.743	76.512.112	317.437.855

Evolutia ajustarilor pentru deprecierea altor active in semestrul incheiat la 30 iunie 2011 se prezinta astfel:

	Ajustari pentru creante - debitori	Ajustari pentru deprecierea stocurilor	Total ajustari pentru creante
Sold la inceputul anului	670.540	537.645	1.208.185
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor si stocurilor	22.994	-	22.994
Venituri din ajustari pentru deprecierea creantelor	-	-	-
Influente din diferente de curs (nefavorabile)	(1.997)	-	(1.997)
Sold la sfarsitul anului	691.537	537.645	1.229.182

Evolutia ajustarilor pentru deprecierea altor active in anul incheiat la 31 decembrie 2010 se prezinta astfel:

	Ajustari pentru creante - debitori	Ajustari pentru deprecierea stocurilor	Total ajustari pentru creante
Sold la inceputul anului	366.425	494.107	860.532
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor si stocurilor	301.881*	43.538	345.419
Venituri din ajustari pentru deprecierea creantelor	-	-	-
Influente din diferente de curs (favorabile)	2.234	-	2.234
Sold la sfarsitul anului	670.540	537.645	1.208.185

* Cresterea in ajustarile pentru deprecierea creantelor din operatiuni diverse – debitori in suma de 301.881 RON a fost inregistrata in corespondenta cu contul de profit si pierdere (28.537 RON) si in corespondenta cu rezultatul reportat (273.343 RON) care reprezinta o corectare a erorilor contabile.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

Reconcilierea cu cheltuielile si veniturile din contul de profit si pierdere pentru semestrul I, 2011 si perioada similara a anului precedent este prezentata in continuare :

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creditelor si dobanzilor	281.477.934	106.920.222
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor	218	22.994
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea stocurilor	-	-
Cheltuieli aferente pierderilor din creante, acoperite cu ajustări pentru depreciere	-	6.639.127
Cheltuieli aferente pierderilor din creante, neacoperite cu ajustări pentru depreciere	-	298.735
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	281.478.152	113.881.078
Venituri din ajustari pentru deprecierea creditelor si dobanzilor	134.717.048	81.059.687
Venituri din ajustari pentru deprecierea creantelor	-	-
Valoarea bunurilor recuperate urmare executari silite sau rezilierii contractelor	42.150	6.233.750
Reluări din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	134.759.198	87.293.437

d) Participatii

La 30 iunie 2011 societatile in care banca detine participatii sunt :

Societate	Domeniu de activitate	Procent de participare	1 ianuarie 2011	Intrari	Iesiri	30 iunie 2011
Casa de Compensare Bucuresti	decontare	3,09%	211.130	-	-	211.130
Transfond SA	decontare	3,04%	579.727	-	-	579.727
Biroul Roman de Credit		0,31%	29.880	-	-	29.880
SWIFT	decontare	0,00%	2.985	-	-	2.985
Total participatii			823.722	-	-	823.722

e) Parti in cadrul societatilor comerciale legate

Parti in cadrul societatilor comerciale legate	Domeniu de activitate	Procent de participare	1 ianuarie 2011	Intrari	Iesiri	30 iunie 2011
SSIF Carpatia Invest SA	SSIF	95,68%	13.105.040	-	-	13.105.040
SC Imobiliar Invest SRL	constructii	100,00%	12.010.000	-	-	12.010.000
S.A.I. Carpatia Asset Management SA	administrare investitii	80,00%	800.000	-	-	800.000
Total parti in cadrul societatilor comerciale legate			25.915.040	-	-	25.915.040

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

f) Alte active

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Depozite de garantii varsate	228.028	275.034
Debitori (net)	5.134.587	8.331.013
Stocuri (net), din care :	25.476.111	32.391.792
- imobilizari preluate in contul datoriilor (net)	24.873.585	31.358.430
Creante salariat si buget, din care:	4.986.745	4.536.992
- TVA de recuperat	3.193.201	3.134.722
Conturile societatilor de bursa	66.777	76.422
Operatiuni de schimb la termen (Nota 2 k, ***)	12.920	20.912
Total	35.905.168	45.632.165

Din valoarea debitorilor:

- la 30 iunie 2011, suma de 3.095.629 RON reprezinta sume de incasat reprezentand valoarea antecontractelor de vanzare - cumparare incheiate pentru imobile adjudecate (1.304.589 RON la 31 decembrie 2010);
- la 30 iunie 2011, suma de 560.480 RON reprezinta debitori din prime de asigurare a activelor (614.639 RON la 31 decembrie 2010);
- la 30 iunie 2011 suma de 3.127.167 RON reprezinta debitori/clientii Bancii din operatiuni diverse, provenite in principal din prime de asigurare pentru garantii, onorarii executori judecatoresti, comisioane etc. (2.702.300 RON la 31 decembrie 2010).

La 30 iunie 2011:

- valoarea bruta a debitorilor este de 9.022.550 RON, pentru care s-au inregistrat ajustari pentru depreciere in suma de 691.537 RON, rezultand o valoare neta de 8.331.013 RON;
- valoarea bruta a imobilizarilor preluate in contul datoriilor este de 31.896.075 RON, pentru care s-au inregistrat ajustari pentru depreciere in suma de 537.645 RON, rezultand o valoare neta de 31.358.430 RON.

La 31 decembrie 2010:

- valoarea bruta a debitorilor este de 5.805.127 RON, pentru care s-au inregistrat ajustari pentru creante din operatiuni diverse aferente riscului operational in suma de 670.540 RON, rezultand o valoare neta de 5.134.587 RON;
- valoarea bruta a imobilizarilor preluate in contul datoriilor este de 25.411.230 RON, pentru care s-au inregistrat ajustari pentru depreciere in suma de 537.645 RON rezultand o valoare neta de 24.873.585 RON.

La 30 iunie 2011 *Conturile societatilor de bursa*, reprezinta, in principal, disponibilitati in contul de custodie deschis la CitiBank din tranzactiile efectuate cu eurobonduri (la 31 decembrie 2010 - sume disponibile in vederea efectuării de tranzactii cu instrumente financiare derivate).

g) Cheltuieli in avans si venituri angajate

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Creante atasate din care:		
Creante atasate depozite si conturi curente la banci	224.293	95.389
Creante atasate credite	99.758.077	117.811.303
Ajustari pentru deprecierea dobanzilor	(76.512.112)	(91.684.527)
Creante atasate credite	23.245.965	26.126.776
Total creante atasate	23.470.258	26.222.165
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri de primit (chirii, polite de asigurare, abonamente, comisioane)	6.558.269	7.233.896
Total	30.028.527	33.456.061

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)***h) Datorii privind institutiile de credit*

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Depozite la vedere de la institutii de credit	106.708.800	9.315.020
Alte sume datorate	2.674.315	11.774.587
Depozite la termen	3.204.500	15.851.800
Imprumuturi primite de la banci (BEI)	42.848.000	42.341.000
Tiluri date in pensiune livrata	87.733.630	15.055.414
Total	243.169.245	94.337.821

Ratele dobanzilor pentru depozitele in RON atrase de la banci au variat in semestrul I, 2011 intre 2,30% si 6,75% (2,25% si 10% in anul 2010). Ratele de dobanda aferente depozitelor in valuta atrase de la banci au variat intre 0,50% si 3% in cursul semestrului I, 2011 (0,28% si 3% in anul 2010).

La data de 29 iunie 2009, Banca a semnat cu Banca Europeana de Investitii (BEI) un contract de finantare de tip open rate in valoare de 10 milioane EUR. Fondurile sunt destinate finantarii intreprinderilor mici si mijlocii. Contractul este in vigoare avand scadenta finala data de 21 decembrie 2017. Dobanda aferenta contractului de imprumut e platibila trimestrial. Valoarea datoriei cumulate la sfarsitul semestrului I 2011 a fost de 42.418.532 RON (din care datorii atasate 77.532 RON).

i) Datorii privind clientela si datorii constituite prin titluri

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Depozite, din care:	2.059.395.296	2.104.494.965
Depozite la termen	2.053.845.111	2.103.508.486
Depozite la vedere	5.550.185	986.479
Alte datorii la vedere, din care:	251.324.441	227.917.223
Disponibilitati in conturile curente ale clientilor	250.811.233	227.422.798
Alte sume datorate	513.208	494.425

In semestrul I, 2011 ratele dobanzilor pentru conturile curente in RON si valuta au variat intre 0% - 6,50% si respectiv, 0% - 3,50% (0% - 15% si respectiv, 0% - 5% in anul 2010).

Ratele dobanzilor acordate de Banca pentru depozitele la termen plasate de persoane fizice si juridice in RON au variat in semestrul I, 2011 intre 0% - 7,85% (0% - 11% in anul 2010). Ratele dobanzilor acordate de Banca pentru depozitele la termen in valuta plasate de persoane fizice si juridice au variat in semestrul I, 2011 intre 0% - 4,60% (intre 0% - 5% in anul 2010).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)***j) Alte datorii la termen privind clientela*

La baza imprumuturilor la termen primite de la clientela financiara stau urmatoarele acorduri de imprumut (la 30 iunie 2011):

Acord de imprumut	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in EUR)	Suma rambursata (in EUR)	Sold imprumut (in EUR)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Contract de imprumut XX RO S CARP 001 Act aditional 1,2,3	European Fund for Southeast Europe devenit EFSE REGIONAL BV	26.07.2007	10.000.000	5.500.000	4.500.000	19.053.450	EURIBOR 6M+2%
TOTAL			10.000.000	5.500.000	4.500.000	19.053.450	

Acord de imprumut	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in USD)	Suma rambursata (in USD)	Sold imprumut (in USD)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Conventie Act Aditional 1	Ministerul Finantelor Publice	25.01.2005	10.761.586	9.865.441	896.145	2.622.032	Rata comunicata de MFP cf. Act Aditional Nr.1/21.02.2008
Acord de imprumut subsidiar nr. 100593	Ministerul Finantelor Publice	07.04.2005	10.000.000	7.047.379	2.952.621	8.639.074	LIBOR USD 6 M + 0,52% marja Bancii Mondiale*+ 0,3% marja
Act aditional 650.384		09.10.2006	3.499.942	-	3.499.942	10.240.480	MFP – 0,25% waiver Banca Mondiala
Act aditional 2		26.01.2007	1.062.201	-	1.062.201	3.107.894	
Act aditional 3, 4, 5		15.03.2007	3.713.183	-	3.713.183	10.864.402	
Acord de imprumut subsidiar nr. 100804	Ministerul Finantelor Publice	13.05.2005	2.865.000	1.902.270	962.730	2.816.852	LIBOR USD la 6 luni + 0,52% marja Bancii Mondiale* + 0,3% marja MFP – 0,25% waiver Banca Mondiala.
Act aditional 650.174		15.05.2006	1.500.000	-	1.500.000	4.388.850	
TOTAL			33.401.912	18.815.090	14.586.822	42.679.584	

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

La baza imprumuturilor la termen primite de la clientela financiara stau urmatoarele acorduri de imprumut (31 Decembrie 2010):

Acord de imprumut	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in EUR)	Suma rambursata (in EUR)	Sold imprumut (in EUR)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
1/ 12.12.2003 Act aditional 3 si 4	Ministerul Finantelor Publice, reprezentat de KPMG Romania SRL, Managerul FRG	12.12.2003 19.01.2006	1.500.000	1.500.000	-	-	EURIBOR 3M +2.75%
Contract de imprumut XX RO S CARP 001 Act aditional 1,2,3	European Fund for Southeast Europe devenit EFSE REGIONAL BV (31 iulie 2009)	26.07.2007	10.000.000	4.500.000	5.500.000	23.566.400	EURIBOR 6M+2%
TOTAL			11.500.000	6.000.000	5.500.000	23.566.400	
Acord de imprumut	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in USD)	Suma rambursata (in USD)	Sold imprumut (in USD)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Conventie Act Aditional 1	Ministerul Finantelor Publice	25.01.2005	10.761.586	9.233.397	1.528.189	4.897.082	Rata comunicata de MFP cf. Act Aditional Nr.1/21.02.2008
Acord de imprumut subsidiar nr. 100593	Ministerul Finantelor Publice	07.04.2005	10.000.000	6.183.690	3.816.310	12.229.364	LIBOR USD 6 M + 0,52% marja Bancii Mondiale*+ 0,3% marja
Act aditional 650.384		09.10.2006	3.499.942	-	3.499.942	11.215.564	MFP – 0,25% waiver Banca
Act aditional 2		26.01.2007	1.062.201	-	1.062.201	3.403.823	Mondiala
Act aditional 3, 4, 5		15.03.2007	3.713.183	-	3.713.183	11.898.895	
Acord de imprumut subsidiar nr. 100804	Ministerul Finantelor Publice	13.05.2005	2.865.000	1.697.043	1.167.957	3.742.718	LIBOR USD la 6 luni + 0,52% marja Bancii Mondiale* + 0,3%
Act aditional 650.174		15.05.2006	1.500.000	-	1.500.000	4.806.750	marja MFP – 0,25% waiver Banca Mondiala.
TOTAL			33.401.912	17.114.130	16.287.782	52.194.196	

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)
NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

Acord de imprumut	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in RON)	Suma rambursata (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Conventia 119246	Ministerul Agriculturii si	23.03.2006	20.000.000	19.147.470	852.530	852.530	0,01%
Act aditional 1	Dezvoltarii Rurale	12.06.2007	10.000.000	-	10.000.000	10.000.000	
302, 303		27.08.2008	1.130.496	148.911	981.585	981.585	
TOTAL			31.130.496	19.296.381	11.834.115	11.834.115	
Acord de finantare alternativ	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in RON)	Suma rambursata (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Nr. 107.514	ATLASSIB SRL	03.11.2010	-	-	-	-	rata dobanzii de politica monetara comunicata de BNR
TOTAL IMPRUMUTURI (echivalent RON)						73.567.149	
Datorii in leasing						64.994	
Certificate de depozit						461.715	
ALTE DATORII LA TERMEN						74.093.858	

*In data de 14.02.2011 marja Bancii Mondiale a ramas nemodificata la 0,52%

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

Acord de imprumut	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in RON)	Suma rambursata (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Conventia 119246	Ministerul Agriculturii si	23.03.2006	20.000.000	14.753.164	5.246.836	5.246.836	0,01%
Act aditional 1	Dezvoltarii Rurale	12.06.2007	10.000.000	-	10.000.000	10.000.000	
302, 303		27.08.2008	1.130.496	91.200	1.039.296	1.039.296	
TOTAL			31.130.496	14.844.364	16.286.132	16.286.132	
Acord de finantare alternativ	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in RON)	Suma rambursata (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Nr. 107.514	ATLASSIB SRL	03.11.2010	-	-	-	-	rata dobanzii de politica monetara comunicata de BNR
TOTAL IMPRUMUTURI (echivalent RON)						92.046.728	
Datorii in leasing						147.944	
Certificate de depozit						956.011	
ALTE DATORII LA TERMEN						93.150.683	

*Din data de 15.08.2010 marja Bancii Mondiale s-a modificat de la 0,41% la 0,52%

NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

Dobanda aferenta contractelor mai sus mentionate e platibila saptamanal pentru conventia incheiata cu Ministerul Finantelor Publice in data de 25 ianuarie 2005, lunar pentru conventiile cu MADR, semestrial pentru acordurile de imprumut subsidiar incheiate cu Ministerul Finantelor Publice, respectiv contractul de imprumut incheiat cu European Fund for Southeast Europe (devenit EFSE Regional BV).

La 31 decembrie 2010 dobanda atasata imprumuturilor la termen de la institutiile financiare a fost de 348.686 RON (echivalentul a 55.578 USD, 43.922 EUR si 100 RON).

La data de 25 ianuarie 2005, BCC a semnat cu Ministerul Finantelor Publice o conventie de finantare in cadrul Proiectului de Dezvoltare Rurala a Muntilor Apuseni, finantat de Fondul International pentru Dezvoltare Agricola. Desi in acord nu se precizeaza o suma maxima, prin semnarea acestui acord Banca a putut sa atraga resurse pe termen lung la un cost foarte avantajos in suma de cca. 10,8 milioane USD. Acordul de imprumut permite utilizarea fondurilor in sistem revolving; pana la expirarea acordului Banca va putea efectua noi trageri in scopul refinantarii de noi credite FIDA acordate. Fondurile vor fi folosite exclusiv pentru finantarea activitatilor productive ale beneficiarilor eligibili cu sediul/domiciliul in zonele rurale (15 judete din Romania). Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 01 decembrie 2018.

La data de 7 aprilie 2005, Banca a semnat cu Ministerul Finantelor Publice un contract de imprumut in valoare de 10 milioane USD, pe o perioada de 12 ani, in cadrul Proiectului de Finantare Rurala – Partea A, finantat de Banca Mondiala. Fondurile au fost folosite pentru finantarea investitiilor productive ale beneficiarilor eligibili cu sediul/domiciliul in zonele rurale (localitati sub 200.000 locuitori). Acest contract a fost avizat si de Banca Mondiala. Perioada de gratie: 18 luni de la data semnarii contractului. Acest contract a fost modificat la urmatoarele date:

- i) la data 09.10.2006, imprumutul a fost suplimentat cu suma de 3.499.942,30 USD;
- ii) la data 26.01.2007, imprumutul a fost suplimentat cu suma de 1.062.201,33 USD;
- iii) la data 15.03.2007, imprumutul a fost suplimentat cu suma de 8.000.000,00 USD;
- iv) la data 11.12.2007, imprumutul a fost diminuat cu suma de 4.286.817,18 USD.

Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 07 octombrie 2017.

La data de 13 mai 2005, Banca a semnat cu Ministerul Finantelor Publice un contract de imprumut in valoare de 2,865 milioane USD, pe o perioada de 12 ani, in cadrul Proiectului de Finantare Rurala – Partea B, finantat de Banca Mondiala. Fondurile au fost folosite pentru finantarea extinderii retelei teritoriale a BCC in zonele rurale (localitati sub 100.000 locuitori). Acest contract a fost avizat si de Banca Mondiala. Perioada de gratie: 18 luni de la data semnarii contractului. La data de 15 mai 2006 acest contract a fost suplimentat cu suma de 1,5 milioane USD prin semnarea unui act aditional. Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 13 mai 2017.

La data de 26 iulie 2007, Banca a semnat cu European Fund for Southeast Europe un contract de imprumut in valoare de 10 milioane EUR, pe o perioada de 10 ani. Fondurile au fost destinate finantarii creditelor acordate de BCC persoanelor fizice pentru cumpararea, construirea si/sau amenajarea de locuinte. In data de 28 februarie 2008, acest contract de imprumut a fost modificat prin Actul Adicional nr. 1, astfel:

- i) cele doua transe (I si II) trase in 06 august 2007 si 28 septembrie 2007 in suma de 6 mil. EUR au fost destinate finantarii persoanelor fizice pentru cumpararea, construirea si/sau amenajarea de locuinte (credite imobiliare/ipotecare);
- ii) ultima trasa in suma de 4 mil. EUR (trasa ulterior in data de 07 martie 2008) a fost destinata pentru finantarea capitalului de lucru si a activelor fixe ale IMM-urilor (credite IMM).

In data de 22 decembrie 2008, contractul de imprumut a fost modificat prin actul aditional nr. 2 care prevede urmatoarele:

- i) Restructurarea transelor imprumutului astfel:
 - rambursarea anticipata a sumei de 3,5 mil. EURO din transele alocate pentru credite ipotecare/imobiliare in 4 rate trimestriale incepand cu 30 decembrie 2008;
 - restructurarea imprumutului intr-o finantare specifica pentru IMM-uri si reducerea scadentei finale.
- ii) Modificarea clauzelor privind cesiunea de creante din contractele de credite;
- iii) Introducerea de noi angajamente/indicatori financiari („financial covenants”).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

In data de 27 septembrie 2010 contractul de imprumut a fost modificat prin actul aditional nr. 3 care prevede urmatoarele:

- i) eliminarea „financial covenants”
- ii) constituirea de garantie constand in gaj pe obligatiuni.

Prin semnarea Actului Aditional nr. 3 cu EFSE si a contractului de gaj, Banca are waiver asupra „Financial Covenants” atat timp cat sunt indeplinite conditiile contractului de gaj, printre care:

- mentinerea valorii minime a colateralului: valoarea titlurilor gajate trebuie sa acopere 120% din principal + dobanzi;
- valoarea totala a titlurilor gajate cu maturitatea reziduala sub 3 ani nu trebuie sa fie mai mica decat 50% din soldul datorat (principal si dobanda);
- titlurile gajate in favoarea EFSE nu mai pot face obiectul niciunei alte operatiuni;
- notificarea saptamanala EFSE privind evolutia pe piata a acestor titluri.

In data de 31 iulie 2009, creditorul initial European Fund for Southeast Europe a transferat toate drepturile si obligatiile sale catre EFSE Regional BV, Olanda, acest lucru neafectand celelalte conditii ale contractului de imprumut. Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 23 septembrie 2013.

La data de 23 martie 2006, Banca a semnat cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale o conventie de lucru in valoare de 20 milioane RON, pe o perioada de 10 ani. Fondurile au fost destinate finantarii creditelor acordate de BCC agentilor economici pentru finantarea investitiilor in agricultura. In data de 12 iunie 2007 Banca a incheiat cu MADR un act aditional prin care suma imprumutului a fost suplimentata cu 10 milioane RON. Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 22 martie 2016.

La data de 27 august 2008, Banca a semnat cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale o conventie de lucru in valoare de 124,344 milioane RON, pe o perioada de 10 ani. Fondurile sunt destinate finantarii creditelor acordate de BCC agentilor economici pentru finantarea investitiilor in agricultura, pentru cofinantarea proiectelor de investitii eligibile prin FEADR si FEP, prevazute in Anexa 1 din Ordinul MADR nr. 102 din 17 februarie 2009, cu modificarile si completarile ulterioare. Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 27 august 2018.

La data de 27 august 2008, Banca a semnat cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale o conventie de lucru in valoare de 19,822 milioane RON, pe o perioada de 10 ani. Fondurile sunt destinate finantarii creditelor acordate de BCC agentilor economici pentru finantarea investitiilor in agricultura, pentru cofinantarea proiectelor de investitii care nu beneficiaza de finantare din fonduri europene sau de la bugetul de stat, care se incadreaza in nivelurile prevazute in Anexa 2 din Ordinul MADR nr. 102 din 17 februarie 2009, cu modificarile si completarile ulterioare. Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 27 august 2018.

La data de 03 noiembrie 2010, Banca a semnat cu SC ATCLASSIB SRL, actionar semnificativ a Bancii, un acord de finantare alternativ in valoare de 50 milioane EURO in echivalent RON, pe o perioada de 1 an. Acest acord de finantare este destinat acoperirii nevoilor temporare de lichiditate ce pot sa apara in cazul unei crize de lichiditate a Bancii. Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 04 noiembrie 2011.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

La data de 30 iunie 2011 garantiile constituite de Banca in baza clauzelor stipulate de acordurile mentionate anterior (Nota 2 literele h si j) constau in:

Acord de imprumut	Garantie	Moneda	Suma
Acordurile de imprumut incheiate in anii 2005, 2006 si 2007 cu M.F.P. din surse BIRD si FIDA nu sunt garantate. Toate Conventiile incheiate cu MADR in perioada 2006-2008 nu sunt garantate. Acordurile de finantare alternativa nu sunt garantate.			
BSTDB* 102/23.11.2006	Ipoteca de rang 1, asupra 5 imobile in proprietatea BCC	EUR	5.000.000
	Gaj asupra portofoliului de credite BSTDB si garantiilor aferente creditelor BSTDB		
EFSE Regional BV XX RO H CARP 001 a devenit XX RO S CARP 001	Cesiune de creante asupra creditelor pentru IMM-uri din surse EFSE respectiv asupra garantiilor aferente acestor credite, acordate din surse EFSE.		
	Obligatiuni eligibile aprobate de EFSE (valoare nominala):		
	- obligatiuni ERSTE BANK, ISIN XS0283715430	RON	2.260.000
	- obligatiuni KBC IFIMA N.V., ISIN XS0483176342	RON	8.500.000
	- obligatiuni DEPFA BANK PLC, ISIN XS0296421414	RON	10.000.000
	- obligatiuni Magyar Nemzeti Bank, ISIN US33712AG90	USD	959.000
BEI 2007-0287	Obligatiuni eligibile aprobate de BEI (valoare nominala):		
	- obligatiuni Polonia ISIN XS0458008496	EUR	4.000.000
	- obligatiuni Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski, ISIN XS0545031642	EUR	4.900.000
	- obligatiuni KBC IFIMA N.V., ISIN XS0483176342	RON	20.000.000

* Acordul de imprumut cu Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB) a expirat in 23 decembrie 2010. In data de 27 iunie 2011 s-a primit de la BSTDB imputernicirea prin care Banca poate sa inceapa demersurile de radiere ipotecii si stingere avize de garantie initiale.

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Datorii din leasing financiar	147.944	64.994

Dobanzile atasate contractelor de leasing au fost in suma de 101 RON la 30 iunie 2011 (230 RON la 31 decembrie 2010).

La data de 30 iunie 2011 Banca avea incheiate contracte cu BCR Leasing SA pentru achizitia de ATM-uri in valoare de 64.994 RON. Pentru acestea, utilizatorul poate achita integral ratele, indiferent de perioada contractului de leasing, cu plata comisioanelor pentru rambursare anticipata, cu notificarea locatorului.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

Dobanda de platit aferenta perioadelor viitoare in ceea ce priveste datoriile din leasing financiar, la 30 iunie 2011, respectiv 31 decembrie 2010 este prezentata in continuare:

	30 iunie 2011	TOTAL, din care:	< 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	> 5 ani
Dobanda de platit		<u>775</u>	<u>553</u>	<u>222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	31 decembrie 2010	TOTAL, din care:	< 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	> 5 ani
Dobanda de platit		<u>2.817</u>	<u>1.247</u>	<u>1.570</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

k) Alte pasive

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Datorii fata de salariatii*	968.519	3.085.211
Datorii curente fata de bugetul de stat (impozite, taxe, contributii)	4.179.438	7.559.576
Creditori**	4.448.231	5.449.824
Operatiuni de schimb la termen***	124.500	130.078
Conturi de ajustare	<u>95</u>	<u>40.982</u>
Total	<u>9.720.783</u>	<u>16.265.671</u>

*Drepturile salariale afente lunii decembrie 2010 au fost achitate in proportie de 70% in cursul lunii respective

**** Din valoare creditorilor:**

- la 30 iunie 2011, suma de 3.335.584 RON reprezinta avansuri, respectiv valoarea contractelor de vanzare-cumparare incheiate pentru imobilele adjudecate (1.432.784 RON la 31 decembrie 2010).
- la 30 iunie 2011, soldul furnizorilor reprezinta 1.087.991 RON (1.932.165 RON la 31 decembrie 2010).

*** Operatiunile de schimb la termen aflate in sold la 30 iunie 2011 (respectiv 31 decembrie 2010) sunt de tip swap de trezorerie, care reprezinta doua operatiuni de schimb a unei sume nominale in devize pe baza a doua cursuri diferite (curs la vedere la initierea operatiunii si curs la termen la scadenta operatiunii). In fapt reprezinta combinatia dintre o operatiune de schimb la termen cu o operatiune de schimb la vedere.

Tranzactiile de schimb la termen neajunse la scadenta (Nota 14 e) au fost evaluate la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului.

		Active (Nota 2, f)	Pasive (Nota 2, k)	Valoarea notionalului
Instrumente financiare derivate care nu sunt instrumente de acoperire (operatiuni de schimb la termen)	30 iunie 2011	20.912	130.078	53.391.415
	31 decembrie 2010	12.920	124.500	25.904.320

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)***l) Venituri in avans si datorii angajate*

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Datorii atasate din care :	26.089.497	21.713.712
Depozite la institutii de credit	9.649	10.401
Imprumuturi primite de la banci	162.262	196.219
Imprumuturi pe termen lung	426.385	348.786
Depozite clientela nebancara	25.491.201	21.158.306
Cheltuieli de platit	2.048.155	2.151.567
Venituri inregistrate in avans*	10.976.119	9.362.253
Total	39.113.771	33.227.532

*Veniturile inregistrate in avans reprezinta comisioane aferente activitatii de creditare ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii, incasate in avans, urmand a fi recunoscute in conturile de venituri pe durata derularii creditului prin metoda liniara.

m) Rezerve

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Rezerve legale din profitul brut	9.300.742	9.300.742
Rezerve pentru riscuri bancare din care:	15.300.811	15.300.811
Rezerva generala pentru riscul de credit	3.425.629	3.425.629
Fondul pentru riscuri bancare generale	11.875.182	11.875.182
Alte rezerve din care:	4.309.067	4.309.067
Rezerve pentru surse proprii de finantare din facilitate fiscale	733.825	733.825
Alte rezerve din profitul net	3.575.242	3.575.242
Total rezerve	28.910.620	28.910.620
Rezerve din reevaluare	66.305.790	66.305.790

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 3. Situatia creantelor si datoriilor**

Situatia creantelor si datoriilor in functie de durata ramasa de scurs pana la scadenta la data de 30 iunie 2011 se prezinta astfel:

30 iunie 2011	< 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	Total
CREANTE					
Creante la termen privind institutiile de credit	84.544.049	248.701	-	23.155	84.815.905
Creante privind clientela*	193.919.791	141.343.608	174.649.794	392.063.456	901.976.649
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix cu scadenta pana in 12 luni	13.578.510	13.332.142	-	-	26.910.652
TOTAL CREANTE	292.042.350	154.924.451	174.649.794	392.086.611	1.013.703.206
DATORII					
Datorii la termen privind institutiile de credit	15.851.800	15.055.414	0	42.341.000	73.248.214
Depozite ale clientelei	1.721.296.687	366.571.665	9.214.037	7.412.576	2.104.494.965
Alte datorii privind clientela	233.793.679	13.168.751	44.998.779	10.049.872	302.011.081
TOTAL DATORII	1.970.942.166	394.795.830	54.212.816	59.803.448	2.479.754.260

* Valoarea creantelor privind clientela la vedere este in suma de 113.254.711 RON

Situatia creantelor si datoriilor in functie de durata ramasa de scurs pana la scadenta la data de 31 decembrie 2010 se prezinta astfel:

31 decembrie 2010	< 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	> 5 ani	Total
CREANTE					
Creante la termen privind institutiile de credit	45.000.000	1.717.556	-	23.420	46.740.976
Creante privind clientela*	234.459.191	215.891.655	285.892.960	220.387.291	956.631.097
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix cu scadenta pana in 12 luni	-	45.994.102	-	-	45.994.102
TOTAL CREANTE	279.459.191	263.603.313	285.892.960	220.410.711	1.049.366.175
DATORII					
Datorii la termen privind institutiile de credit	90.938.130	-	-	42.848.000	133.786.130
Depozite ale clientelei	1.654.141.089	385.299.063	12.625.705	7.329.439	2.059.395.296
Alte datorii privind clientela	257.989.853	15.066.153	53.478.960	17.940.158	344.475.124
TOTAL DATORII	2.003.069.072	400.365.216	66.104.665	68.117.597	2.537.656.550

* Valoarea creantelor privind clientela la vedere este in suma de 126.084.179 RON

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 4. Informatii privind portofoliul de titluri***a) Efecte publice si valori asimilate*

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Obligatiuni de stat cu dobanda	140.050.259	208.203.943
Certificate de trezorerie cu discount	254.143.883	256.486.498
Obligatiuni benchmark	297.509.066	312.135.333
Total	691.703.208	776.825.774

La 30 iunie 2011 (respectiv 31 decembrie 2010) efectele publice detinute sunt clasificate in categoria titlurilor de plasament.

Valoare titlurilor din activul bilantului, cedate pentru operatiuni de pensiune, la data de 31 decembrie 2010, este de 15.130.787 RON (87.531.412 RON la 31 decembrie 2010).

b) Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Obligatiuni emise de organisme publice	144.632.805	94.279.599
Obligatiuni emise de alti emitenti	274.687.241	206.412.307
Total	419.320.046	300.691.906

c) In cursul semestrului I, 2011 (respectiv in cursul anului 2010) nu s-au realizat transferuri din categoria titlurilor de tranzactie in cea a titlurilor de plasament.

d) La 30 iunie 2011 diferenta pozitiva dintre costul de achizitie si valoarea de piata a titlurilor de plasament a fost de 45.499.785 RON (55.799.656 RON la 31 decembrie 2010).

e) Actiuni si alte titluri cu venit variabil

Portofoliul de actiuni si alte titluri cu venit variabil se prezinta astfel:

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Unitati de fond – fonduri mutuale (necotate)	58.520.381	58.735.518
Total	58.520.381	58.735.518

La 30 iunie 2011, diferenta pozitiva dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de tranzactie a fost de 11.860.768 RON (13.135.302 RON la 31 decembrie 2010).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 5. Active imobilizate**

Elemente de active	Valoarea bruta				Deprecierea			Imobilizari. net	
	Sold la 1 ianuarie 2011	Cresteri	Reduceri	Sold la 30 iunie 2011	Sold la 1 ianuarie 20101	Deprecierea inregistrata in cursul exercitiului	Reduceri	Sold la 30 iunie 2011	Sold la 30 iunie 2011
IMOBILIZARI NECORPORALE	11.725.942	955.572	194.488	12.487.026	5.607.048	729.668	831	6.335.885	6.151.141
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire	-	831	831	-	-	831	831	-	-
Alte imobilizari necorporale	11.225.051	467.551	-	11.692.602	5.607.048	728.837	-	6.335.885	5.356.717
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	500.891	487.190	193.657	794.424	-	-	-	-	794.424
IMOBILIZARI CORPORALE	179.177.577	17.566.633	3.434.134	193.310.076	49.092.859	4.800.253	1.039.366	52.853.746	140.456.330
Terenuri	4.578.732	1.110.053	-	5.688.785	-	-	-	-	5.688.785
Amenajari de terenuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constructii	117.867.520	12.037.248	627.891	129.276.877	9.725.363	2.191.077	602.230	11.314.210	117.962.667
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	10.205.270	373.166	81.668	10.496.768	7.531.933	457.035	81.293	7.907.675	2.589.093
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	3.680.869	853.088	12.536	4.521.421	3.323.865	231.748	12.536	3.543.077	978.344
Mijloace de transport	8.952.892	322.775	213.458	9.062.209	8.475.265	206.894	213.459	8.468.700	593.509
Mobilier, aparatura birotica echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	32.594.268	257.943	172.848	32.679.363	20.036.433	1.713.499	129.848	21.620.084	11.059.279
Avansuri si imobilizari corporale in curs	1.298.026	2.612.360	2.325.733	1.584.653	-	-	-	-	1.584.653
IMOBILIZARI FINANCIARE	26.738.762	-	-	26.738.762	-	-	-	-	26.738.762
Efecte publice si valori asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	25.915.040	-	-	25.915.040	-	-	-	-	25.915.040
Participatii si activitati de portofoliu	823.722	-	-	823.722	-	-	-	-	823.722
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL	217.642.281	18.522.205	3.628.622	232.535.864	54.699.907	5.529.921	1.040.197	59.189.631	173.346.233

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 5. Active imobilizate (continuare)**

Elemente de active	Valoarea bruta				Deprecierea				Imobilizari. net	
	Sold la 1 ianuarie 2010	Cresteri	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2010	Sold la 1 ianuarie 2010	Deprecierea inregistrata in cursul exercitiului	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2010	Sold la 31 decembrie 2010	
IMOBILIZARI NECORPORALE	9.990.632	2.188.434	453.124	11.725.942	4.325.048	1.310.334	28.334	5.607.048	6.118.894	
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cheltuieli de constituire	-	14.204	14.204	-	-	14.204	14.204	-	-	
Alte imobilizari necorporale	9.704.652	1.534.608	14.209	11.225.051	4.325.048	1.296.130	14.130	5.607.048	5.618.003	
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	285.980	639.622	424.711	500.891	-	-	-	-	500.891	
IMOBILIZARI CORPORALE	155.483.172	34.108.332	10.413.927	179.177.577	44.911.647	9.879.087	5.697.875	49.092.859	130.084.718	
Terenuri	2.252.683	2.331.341	5.292	4.578.732	-	-	-	-	4.578.732	
Amenajari de terenuri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Constructii	97.368.055	26.249.635	5.750.170	117.867.520	9.442.328	4.379.779	4.096.744	9.725.363	108.142.157	
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	9.852.376	805.311	452.417	10.205.270	6.861.433	1.059.447	388.947	7.531.933	2.673.337	
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	3.542.089	395.306	256.526	3.680.869	3.343.153	235.127	254.415	3.323.865	357.004	
Mijloace de transport	9.162.252	115.125	324.485	8.952.892	8.031.056	718.395	274.186	8.475.265	477.627	
Mobilier, aparatura birotica echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	33.014.446	736.421	1.156.599	32.594.268	17.233.677	3.486.339	683.583	20.036.433	12.557.835	
Avansuri si imobilizari corporale in curs	291.271	3.475.193	2.468.438	1.298.026	-	-	-	-	1.298.026	
IMOBILIZARI FINANCIARE	30.705.159	-	3.966.397	26.738.762	-	-	-	-	26.738.762	
Efecte publice si valori asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	25.915.040	-	-	25.915.040	-	-	-	-	25.915.040	
Participatii si activitati de portofoliu	4.790.119	-	3.966.397	823.722	-	-	-	-	823.722	
ACTIVE IMOBILIZATE TOTAL	196.178.963	36.296.766	14.833.448	217.642.281	49.236.695	11.189.421	5.726.209	54.699.907	162.942.374	

Ultima reevaluare a terenurilor si constructiilor aflate in proprietatea Bancii a fost efectuata la 31 decembrie 2010. Inainte de reevaluare, valoarea contabila bruta a imobilizarilor corporale supuse reevaluarii a fost de 86.887.088 RON (din care amortizarea cumulata pana la reevaluare 2.488.882 RON). In urma reevaluarii valoarea contabila a imobilizarilor corporale reevaluate este de 110.609.845 RON. In anul 2010 rezerva din reevaluare a crescut cu 25.722.207 RON de la 40.583.583 la 66.305.790 RON.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 6. Actiuni proprii si obligatiuni emise**

Capitalul social nominal la 30 iunie 2011 este reprezentat de 3.146.290.494 actiuni comune cu o valoare nominala de 0,1 RON pe o actiune (3.146.290.494 actiuni la 31 decembrie 2010 cu o valoare nominala de 0,1 RON pe actiune). Nu au avut loc modificari nominale in capitalul social in cursul anului 2011:

	<u>Nr. actiuni</u>	<u>Valoare nominala/actiune</u>	<u>Valoare totala</u>
Capital social la 31 decembrie 2010	3.146.290.494	0,1	314.629.049
Majorare in cursul perioadei	-	0,1	-
Capital social nominal la 30 iunie 2011	3.146.290.494	0,1	314.629.049

Primele de capital in valoare de 1.950.930 RON reprezinta prime de emisiune aferente majorarilor de capital efectuate in exercitiile financiare precedente.

NOTA 7. Provizioane

Denumirea provizionului	Sold la 1 ianuarie 2011	Transferuri		Diferente curs valutar	Sold la 30 iunie 2011
		in cont	din cont		
Alte provizioane					
- risc operational	177,988	29,182	(8,210)	(13)	198,947

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 8. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere***a) Dobanzi de primit si venituri asimilate*

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din dobanzi la credite <i>(a se vedea Nota 8, h3)</i>	95.329.194	77.797.015
Venituri din dobanzi la conturile curente si depozitele constituite la BNR	4.073.668	2.658.533
Veniturile din dobanzi la conturi de corespondent si depozite interbancare	467.546	419.133
Venituri din dobanzi aferente titlurilor	36.735.913	38.392.909
Total	136.606.321	119.267.590

b) Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Dobanzi depozite atrase de la banci	2.194.455	1.521.157
Dobanzi clientela nefinanciara	77.739.402	64.538.584
Dobanzi la imprumuturi	1.322.004	965.596
Dobanzi privind titlurile	6.696.628	3.156.271
Total	87.952.489	70.181.608

c) Comisioane, net

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din comisioane din care :	23.512.941	18.035.704
Comisioane credite <i>(a se vedea Nota 8, h3)</i>	13.368.071	7.920.414
Comisioane operatiuni	10.144.870	10.115.290
Cheltuieli cu comisioane din care:	(1.274.780)	(1.391.115)
Comisioane banci	(1.046.041)	(852.324)
Alte comisioane	(228.739)	(538.791)
Venit net din comisioane	22.238.161	16.644.589

d) Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Diferente nete de curs valutar aferente tranzactiilor in valuta	9.994.368	8.945.500
Castig / (pierdere) din instrumente financiare derivate	(774.952)	(457.339)
Castig / (pierdere) din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	2.032.116	1.713.384
Castig / (pierdere) din cesiunea titlurilor de plasament	25.677.640	2.519.032
Venituri din / (cheltuieli cu) ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament	(847.785)	1.205.690
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	36.081.387	13.926.267

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 8. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)

e) Alte cheltuieli administrative

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu materialele consumabile	1.666.431	1.947.139
Telecomunicatii	2.903.774	3.635.883
Reclama si protocol	251.314	607.065
Intretinere si utilitati	2.677.264	3.155.367
Alte cheltuieli cu tertii	5.044.245	6.041.682
Total alte cheltuieli	12.543.028	15.387.136

f) Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari corporale	5.176.827	4.800.253
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	633.551	729.668
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	5.810.378	5.529.921

g) Alte venituri si cheltuieli de exploatare

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din cesiunea imobilizarilor	25.746	29.567
Venituri din despagubiri si penalitati	2.706	727
Venituri din executarea creantelor – vanzare bunuri mobile si imobile	-	760.500
Venituri din alte provizioane	479.727	8.210
Venituri din chirii	198.454	272.794
Alte venituri de exploatare bancara	507.122	327.592
Total alte venituri	1.213.755	1.399.390
Cheltuieli cu impozitele si taxele	5.056.528	8.003.682
Cheltuieli din cesiune a imobilizarilor corporale	99.815	66.873
Alte cheltuieli (sponsorizari, costul imprimatei vandute, amenzi si penalitati, costuri de tranzactionare, diferente curs contracte leasing, cheltuieli diverse)	350.042	964.163
Cheltuieli cu provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	178	29.182
Cheltuieli cu chiriile	7.253.677	6.605.641
Cheltuieli cu leasingul operational	80.092	55.971
Total alte cheltuieli	12.840.332	15.725.512

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 8. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)

h) Alte informatii:

h1) Pierdere aferenta iesirilor de mijloace fixe este in suma de 66.873 RON (30 iunie 2010: 74.069 RON).

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Venituri din cedare	25.746	29.567
Valoarea contabila neta a activului	(99.815)	(96.440)
Cheltuieli aferente cedarii	-	-
Profit	-	-
Pierdere	74.069	66.873

h2) Veniturile din activitatea de evaluare, consultanta tehnico-economica si financiara si elaborarea de studii de fezabilitate sunt in suma de 20.100 RON in semestrul I 2011 (semestrul I, 2010: 29.350 RON).

*h3) La 30 iunie 2011 comisioanele care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii sunt in suma de 7.903.729, fiind reclasificate la pozitia *Dobanzi de primit si venituri asimilate*. La 30 iunie 2010, comisioanele care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii au fost in suma de 10.978.965 RON si au fost evidentiata la pozitia *Venituri din comisioane*.*

h4) La 30 iunie 2011 veniturile din participatii in suma de 302.662 RON reprezinta dividende incasate de la entatile in care Banca detine participatii - nota 2d (la 30 iunie 2010 – 710.042 RON).

NOTA 9. Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si supraveghere

Cheltuielile cu salariile si asimilate acestora se prezinta astfel :

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Cheltuieli cu remuneratile personalului	28.609.250	27.493.399
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala din care :	8.163.413	7.872.862
- cheltuieli privind pensiile	6.056.053	5.835.994
Cheltuieli cu tichetele de masa	458.367	1.139.453
Alte cheltuieli privind personalul	213.989	284.417
Total	37.445.019	36.790.131

Salariile platite *membrilor organelor de administratie, conducere si supraveghere** :

* La 30 iunie 2010 – grupul cuprinde membrii Consiliului de Administratie, Directorii (din Centrala si unitati teritoriale). Incepand cu situatiile financiare intocmite pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010 – grupul a fost redefinit, urmare a trecerii la sistemul de conducere dualist, cuprinzand membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului.

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Directori, sefi departament (2010)	5.645.372	-
Comitet de directie (pana la data de 4 martie 2010) / Directorat (ulterior)	2.170.477	2.223.899
Administratori (pana la data de 4 martie 2010)	58.800	-
Consiliul de supraveghere (incepand cu data de 4 martie 2010)	235.476	437.679
Total salarii platite membrilor organelor de administratie conducere si supraveghere	8.110.125	2.661.578

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 9. Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si supraveghere (continuare)**

La 30 iunie 2011 nu existau obligatii contractuale privind plata pensiilor catre fostii membri ai organelor de administratie, conducere si supraveghere.

Creditele si avansurile acordate *membrilor organelor de administratie, conducere si supraveghere*, conditiile de acordare a acestora:

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Total credite acordate	674.114	35.430
Durata de acordare	1 an	1 an
Rata dobanzii	0-22,48%	18 – 20,5%
Suma rambusata	15.513	-
Total avansuri acordate in sold	24.484	25.000

Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv rate de dobanzi active si pasive, comisioane cu celelalte categorii de clienti.

In cursul semestrului I al anului 2011 salariile platite pentru toti salariatii au fost de 27.055.720 RON (in semestrul I 2010: 28.314.974 RON).

Numarul mediu de salariatii in semestru I 2011 a fost de 1.324 salariatii, fata de 1.709 in semestrul I 2010. Numarul mediu pe principalele categorii de salariatii in functie de modul in care este organizata activitatea se prezinta astfel :

Categoria de salariat	Numar mediu 30 iunie 2010	Numar mediu 30 iunie 2011
Directori	99	133
Sef agentie	-	78
Manageri (credite, operatiuni, tezaur - 2010 relatii, produs, proiect - 2011)	111	175
Sef departament	55	37
Sef birou	-	10
Administratori credite si cont	765	473
Analist credite	-	95
Referent (bancar, specialitate)	234	35
Informatician	58	23
Consilier juridic	25	35
Personal administrativ	311	28
Ofiter bancar	-	86
Specialist	-	75
Alte categorii	51	41

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 10. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale cu institutia de credit**

Semestrul I 2011	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
Credite					
Plasamente, avansuri si credite acordate	-	-	-	35.121	5.251.699
Creante atasate	-	-	-	-	44.903
Ajustari pentru depreciere constituite	-	-	-	-	-
Datorii					
Depozite	6.466.751	-	39.870	1.359.488	18.537.430
Datorii atasate	21.925	-	16	63.374	123.067
Venituri din comisioane si dobanzi	71.689	-	227	4.029	517.094
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	218.275	-	104	43.224	605.784
Datorii contingente	-	-	-	-	699.859
Angajamente	-	-	-	25.309	170.888
Anul 2010	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
Credite					
Plasamente, avansuri si credite acordate	-	-	-	32.855	6.149.712
Creante atasate	-	-	-	1	73.909
Provizioane constituite	-	-	-	-	-
Datorii					
Depozite	3.564.582	-	26.909	1.379.600	33.507.588
Datorii atasate	17.672	-	27	47.702	819.860
Venituri din comisioane si dobanzi	191.799	-	345	4.588	1.560.694
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	504.759	-	154	143.357	3.399.981
Datorii contingente	-	-	-	-	762.408
Angajamente	-	-	-	27.575	115.239

In cursul semestrului I al anului 2011 au avut loc tranzactii cu parti aflate in relatie speciala cu Banca astfel:

- tranzactii derulate cu societatile in care Banca detine parti in cadrul societatilor comerciale legate (SC Imobiliar Invest SRL, SSIF Carpatica Invest SA, SAI Carpatica Asset Management SA) prezentate la societatile grupului;
- tranzactii derulate in relatie cu persoanele fizice care detin, direct sau indirect, o pondere in drepturile de vot ale Bancii, fapt ce le confera o influenta semnificativa precum si membrii apropiati ai familiilor acestora;
- tranzactii derulate cu conducerea asa cum a fost definita la nota 11 din cadrul Cap III din Ordinul BNR nr. 13/2008);
- tranzactii efectuate cu alte societati aflate in relatie speciala cu Banca (grupul Atlassib, alte societati in care conducerea exercita o influenta semnificativa).

Toate aceste operatiuni au fost derulate in conditii similare, inclusiv rate de dobanzi active si pasive, comisioane cu cele aplicate celorlalte categorii de clienti.

NOTA 11. Informatii privind pietele geografice

In cursul semestrului I al anului 2011, Banca a desfasurat activitate bancara doar pe piata romaneasca.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 12. Datorii contingente si angajamente**

a) Angajamentele Bancii se prezinta astfel :

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Scrisori de garantie	20.830.221	23.009.169
Alte angajamente date	65.428	64.654
Total acceptari	20.895.649	23.073.823
Deschideri de credite confirmate	69.542.559	73.195.724
Acreditiv	2.266.398	-
Alte titluri de primit	14.308.910	21.531.445
Total angajamente	86.117.867	94.727.169

La data de 30 iunie 2011 existau in sold 162 de scrisori de garantie bancara in suma de 23.009.169 RON, 4.775 credite neangajate sau partial angajate in suma de 48.923.185 RON (din care 267 linii de credit neangajate sau partial angajate in suma de 21.053.015 RON), 69 plafoane in suma de 24.272.539 RON si 1.003.527 titluri de stat vandute pe piata secundara in suma de 21.531.445 RON (31 decembrie 2010 : 136 de scrisori de garantie bancara in suma de 20.830.221 RON, 4.656 de credite neangajate sau partial angajate in suma de 57.397.723 RON (din care 312 linii de credit neangajate sau partial angajate in suma de 32.978.946 RON), 35 plafoane in suma de 12.144.836 RON, 4 acreditive in suma de 2.266.398 RON si 1.541 titluri de stat vandute pe piata secundara in suma de 14.308.910 RON).

b) Angajamente privind leasing-ul operational – Banca in calitate de locatar:

b1) Banca a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational la 30 iunie 2011, respectiv 31 decembrie 2010, este prezentata in tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
< 1 an	11.833.873	11.584.844
Intre 1 si 5 ani	27.058.964	28.511.861
> 5 ani	961.671	346.052
	39.854.508	40.442.757

b2) Banca are in derulare contracte de leasing operational cu Atlssib Leasing pentru inchirierea de autoturisme. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational la 30 iunie 2011, respectiv la 31 decembrie 2010 este 0 datorita platii in avans integrale, in luna decembrie 2010.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 12. Datorii contingente si angajamente (continuare)**

c) Banca face obiectul unor litigii de rutina aferente activitatii obisnuite (altele decat cele aferente creditelor in extrabilant). Conducerea considera ca dispozitiile finale in legatura cu aceste aspecte nu vor avea un efect advers asupra situatiilor financiare ale bancii.

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Obligatii contingente din pierderi potentiale risc juridic	231.414	435.283

d) Activele gajate pentru propriile datorii sunt :

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Depozit colateral constituit la Unicredit Tiriack Bank Romania pentru programul Fermierul	23.420	23.155
Depozit colateral la Banca Transilvania pentru emiterea si gestionarea de carduri	240.337	248.701
Depozit colateral la HSBC pentru membru principal MasterCard	1.477.219	1.348.789
Cladiri garantie pentru imprumuturile la termen primite de la clientela financiara	21.424.000	21.170.500
Obligatiuni gajate in favoarea EFSE Regional BV	30.960.000	23.565.938
Obligatiuni gajate in favoarea European Investment Bank	57.772.000	57.683.490
Total	111.896.976	104.040.573

e) Informatii privind tranzactiile la termen neajunse la scadenta si nedecontate la 30 iunie 2011

- depozite interbancare, dupa cum urmeaza:

Tip depozit	Suma	Data constituire	Data maturitate	Banca partenera
Atras – la termen	10.000.000 RON	24.06.2011	01.07.2011	Creditcoop Casa Centrala
Atras – la termen	2.000.000 USD	28.06.2011	05.07.2011	Banca Transilvania
Plasat – la termen	20.000.000 RON	30.06.2011	04.07.2011	Banca Romaneasca

- SWAP-uri interbancare – pasul 2 al tranzactiilor, dupa cum urmeaza:

Banca partenera	Data tranzactiei	Data valuta	Suma vanduta	Suma cumparata
KBC Bank Brussels	27.06.2011	01.07.2011	2.846.123 CHF	3.400.000 USD
KBC Bank Brussels	29.06.2011	05.07.2011	800.000 EUR	1.153.572 USD
KBC Bank Brussels	28.06.2011	05.07.2011	2.220.000 EUR	3.176.864 USD
KBC Bank Brussels	30.06.2011	06.07.2011	1.642.190 CHF	1.970.000 USD
KBC Bank Brussels	30.06.2011	06.07.2011	1.900.000 EUR	2.753.024 USD
Unicredit Tiriack Bank	30.06.2011	12.07.2011	4.000.000 EUR	5.794.400 USD

- tranzactii cu titluri date in pensiune livrata – pasul 2 al tranzactiilor, dupa cum urmeaza:

Contrapartida	Valuta	Nr. titluri	Pas 1 – Banca incaseaza	La data	Pas 2 – Banca plateste	La data
Creditcoop Casa Centrala RO1015DBN010	RON	1.550	15.055.413,50	18.05.2011	15.551.740,24	18.11.2011

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 12. Datorii contingente si angajamente (continuare)**

- tranzactii cu titluri primite in pensiune livrata- pasul 2 al tranzactiilor, dupa cum urmeaza:

Contrapartida	Valuta	Nr. titluri	Pas 1 – Banca plateste	La data	Pas 2 – Banca incaseaza	La data
Piraeus Bank Romania RO0912DBE034	RON	143	63.185.300,50	24.06.2011	63.252.259,39	01.07.2011

Toate tranzactiile la termen neajunse la scadenta si nedecontate la data de 30 iunie 2011 au fost efectuate, intr-o masura semnificativa, in scopul asigurarii lichiditatii la data tranzactiei pentru valuta cumparata la pasul 1.

f) Informatii privind activele contingente

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Active contingente	13.903	122.226

Activele contingente in sold la 30 iunie 2011 reprezinta sume pe care Banca apreciaza ca le va recupera ca urmare a castigarii litigiilor.

NOTA 13. Alte informatii

Societatile asupra carora Banca detine controlul :

Societatea	Adresa	Obiect de activitate	Profit/ Pierdere (RON) la 30 iunie 2011	Capital social (RON) la 30 iunie 2011	Rezerve, rezultat reportat si prime de emisiune (RON) la 30 iunie 2011	Cota BCC
SSIF Carpatina Invest SA	Str. Dorului nr. 20, Sibiu, Romania	Alte intermedieri financiare	(307.977)	13.680.800	(4.430.942)	95.68%
SC Imobiliar Invest SRL	Str. Autogarii nr. 1, Sibiu, Romania	Cumparare si vanzare de bunuri imobiliare proprii	44.372	12.010.000	102.311	100%
S.A.I. Carpatina Asset Management SA	Str. Dorului nr. 20, Sibiu, Romania	Fonduri mutuale si alte entitati financiare similare	373.084	1.000.000	820.072	80%

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 14. Fiscalitate**

Declaratiile de impunere pot fi revizuite si corectate de autoritatile fiscale pe o perioada de cinci ani din momentul inregistrarii acestora. Ultimul control de fond efectuat de reprezentantii Ministerului de Finante a avut loc in anul 2005. In anul 2011 Banca a facut obiectul unei inspectii fiscale partiale pentru solutionarea Decontului de TVA pe luna septembrie 2010, efectuata de catre reprezentantii Ministerului de Finante pentru perioada 1 Ianuarie 2006 – 30 septembrie 2010.

La 30 iunie 2011 si 30 iunie 2010, impozitul pe profit include:

	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Impozitul pe rezultatul activitatii curente	21.500	16.642
Impozitul pe rezultatul activitatii extraordinare	-	-
Cheltuiala cu impozitul curent	21.500	16.642
Cheltuiala cu impozitul pe profit – an precedent	-	-
Total	21.500	16.642
	30 iunie 2010	30 iunie 2011
Rezultatul contabil	(106.460.371)	(18.661.451)
Elemente similare veniturilor (cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor din revaluare)	570.723	936.866
Elemente similare cheltuielilor (amortizare mijloace fixe de natura obiectelor de inventar)	(2.036)	(1.488)
Dividende primite	(710.042)	(302.662)
Alte venituri neimpozabile	(682.020)	(1.590.644)
Sume utilizate pentru constituirea sau majorarea fondului de rezerva	-	-
Sume utilizate pentru constituirea sau majorarea rezervei generale de risc de credit	-	-
Sume utilizate pentru constituirea fondului pentru riscuri bancare generale	-	-
Alte sume deductibile	-	-
Total deduceri	(1.392.062)	(1.893.306)
Despagubiri, amenzi, penalitati	2.564	14.055
Alte cheltuieli nedeductibile din punct de vedere fiscal	2.244.288	1.813.450
Total cheltuieli nedeductibile	2.246.852	1.827.505
Total profit impozabil/(pierdere fiscala) pentru perioada de raportare	(105.036.894)	(17.791.874)
Impozit pe profit	21.500	-
Sponsorizari	-	-
Impozit pe profit curent (minim datorat)	21.500	-
Impozit pe profit an precedent - corectii	-	-
Total impozit pe profit	21.500	-

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 15. Managementul riscului

Riscul, in acceptiunea Bancii Comerciale Carpatica, este definit ca fiind probabilitatea ca factori interni sau externi sa afecteze negativ activitatea Bancii, manifestandu-se prin nerealizarea obiectivelor planificate, aparitia unor pierderi sau producerea oricaror alte efecte negative.

Administrarea (gestiunea sau managementul) riscurilor este realizata prin aplicarea structurata a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor si practicilor in scopul anlizarii, evaluarii, controlului riscului.

Riscul de piata

Riscul de piata este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de fluctuatiile pe piata ale preturilor titlurilor de capital si ale ratei dobanzii in ceea ce priveste activitatile care apartin portofoliului de tranzactionare, precum si de fluctuatiile cursului valutar si ale preturilor marfurilor pentru intreaga activitate a bancii. Banca a clasificat expunerile la riscul de piata in expuneri aferente portofoliului de tranzactionare si expuneri din afara acestuia. Riscurile din prima categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul modelului Value-at-Risk (VaR). Riscurile din cea de a doua categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul altor analize de senzitivitate.

Riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare

Riscul de pret

Riscul de pret este riscul de pierdere ca urmare a modificarilor preturilor valorilor mobiliare. Banca utilizeaza un sistem de limite adecvat pentru monitorizarea si reducerea riscului de pret.

In primul semestru al anului 2011, banca nu a detinut nicio actiune in portofoliul de tranzactionare.

Riscul de dobanda

Banca nu a avut in portofoliul de tranzactionare nicio activitate care sa fie afectata de acest tip de risc.

Riscul de piata din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii. Pentru a gestiona in mod corespunzator acest risc, conducerea a stabilit limite pentru valori ale GAP pe anumite intervale. In corcondanta cu politica bancii, pozitiile sunt monitorizate saptamanal iar banca se asigura ca aceste pozitii sunt mentinute in limitele stabilite.

Riscul de rata a dobanzii este controlat, in principal, prin structura de limite si prin stabilirea de rate de dobanda variabile, pentru creditele acordate de aceasta. Ratele medii aplicabile componentelor majore ale bilantului au fost prezentate in cadrul notelor care se refera la acele componente.

Ponderea activelor purtatoare de dobanda fixa / variabila la 30 iunie 2011 si, respectiv, 31 decembrie 2010:

	Fixa (%)		Variabila (%)	
	31-Dec-10	30-Iun-11	31-Dec-10	30-Iun-11
Active purtatoare de dobanda	45,46	47,04	54,54	52,96
Passive purtatoare de dobanda	85,03	86,27	14,97	13,73

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca valoarea instrumentelor financiare sa fluctueze datorita modificarii cursurilor de schimb. Conducerea a stabilit un set de limite pentru administrarea riscului valutar. In concordanta cu politica bancii, pozitiile sunt monitorizate zilnic pentru a ne asigura ca acestea sunt mentinute in limitele stabilite. De asemenea, Banca Nationala a Romaniei a stabilit o serie de limite, valabile pentru intre sistemul, pe care Banca trebuie sa le respecte zilnic. Banca se pretejeaza impotriva variatiilor cursului valutar prin operatiuni de tip swap si forward.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 15. Managementul riscului (continuare)**

Structura agregata a activelor si datoriilor exprimate in RON si valute este prezentata in nota 16 „Structura bilantului pe valute”.

Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalurilor ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a esecului acestuia in indeplinirea celor stabilite. Riscul de credit este implicit unor produse bancare traditionale – credite, angajamente de credit si alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – si instrumentelor financiare derivate.

Legat de activitatea de creditare, Banca isi limiteaza expunerea atat fata de partenerii individuali, cat si fata de grupuri prin limite de credit stabilite. Valoarea limitei depinde de evaluarea fortei financiare, de pozitia sectorului economic si de factori calitativi cum ar fi calitatea managementului. Expunerea fata de limite este masurata zilnic.

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Abordarea Bancii in privinta managementului lichiditatii este de a evalua in mod continuu pozitia lichiditatii. Analiza bazata pe maturitati a decalajelor pentru activele si pasivele Bancii este prezentata in Nota 3 „Structura creantelor si datoriilor”.

Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe.

Riscul operational include si riscul legal, aparut ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care Banca este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si datorita faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale bancii si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator.

Banca nu poate elimina in totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operational, dar dispune de masuri de control si limitare a acestui tip de risc.

Cerintele minime de capital

Pentru determinarea cerintelor minime de capital la 30 iunie 2011 (si respectiv 31 decembrie 2010), Banca foloseste abordarea standard in cazul riscului de credit si a celui de piata si abordarea de baza in ceea ce priveste riscul operational.

Cerintele minime de capital la 30 iunie 2011, respectiv 31 decembrie 2010 sunt urmatoarele:

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Pentru riscul de credit	106.895.441	100.955.828
Pentru riscul de piata	1.634.067	2.126.493
Pentru riscul operational	26.532.561	26.532.541

Indicatorul de solvabilitate la 30 iunie 2011 are valoarea de 11,90% (12,41% la 31 decembrie 2010) fata de nivelul minim de 10% cerut de BNR.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 16. Structura bilantului pe valute

30 iunie 2011	Total	RON	Devize
Casa, disponibilitati la banci centrale	389.128.830	161.370.627	227.758.203
Efecte publice si alte titluri acceptate	776.825.774	568.621.831	208.203.943
Creante asupra institutiilor de credit	89.224.282	84.202.947	5.021.335
Creante asupra clientelei	901.976.649	523.916.690	378.059.959
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	300.691.906	138.185.321	162.506.585
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	58.735.518	58.735.518	-
Participatii	823.722	816.842	6.880
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	25.915.040	25.915.040	-
Imobilizari necorporale	6.151.141	6.151.141	-
Imobilizari corporale	140.456.330	140.456.330	-
Alte active	79.088.226	73.478.686	5.609.540
TOTAL ACTIVE	2.769.017.418	1.781.850.973	987.166.445
Datorii privind institutiile de credit la vedere	21.089.607	7.653.539	13.436.068
Datorii privind institutiile de credit la termen	73.248.214	25.055.414	48.192.800
Depozite de la clientela la vedere	986.479	986.479	-
Depozite de la clientela la termen	2.103.508.486	1.314.154.110	789.354.376
Alte datorii ale clientelei la vedere	227.917.223	164.645.607	63.271.616
Alte datorii ale clientelei la termen	74.093.858	11.972.119	62.121.739
Datorii constituite prin titluri	-	-	-
Alte pasive	49.493.203	38.705.894	10.787.309
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	198.947	198.800	147
TOTAL DATORII	2.550.536.017	1.563.371.962	987.164.055
Capital social subscris	314.629.049	314.629.049	-
Prime de capital	1.950.930	1.950.930	-
Rezerve	28.910.620	28.910.620	-
Rezerve din reevaluare	66.305.790	66.305.790	-
Rezultatul reportat	(174.636.895)	(174.636.895)	-
Rezultatul exercitiului	(18.678.093)	(18.678.093)	-
Repartizarea profitului (-)	-	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII	218.481.401	218.481.401	-
TOTAL PASIVE	2.769.017.418	1.781.853.363	987.164.055

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011

(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 16. Structura bilantului pe valute (continuare)

31 decembrie 2010	Total	RON	Devize
Casa, disponibilitati la banci centrale	498.590.254	243.600.237	254.990.017
Efecte publice si alte titluri acceptate	691.703.208	551.652.949	140.050.259
Creante asupra institutiilor de credit	79.570.646	46.003.732	33.566.914
Creante asupra clientelei	956.631.097	570.607.981	386.023.116
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	419.320.046	169.451.522	249.868.524
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	58.520.381	58.520.381	-
Participatii	823.722	816.759	6.963
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	25.915.040	25.915.040	-
Imobilizari necorporale	6.118.894	6.118.894	-
Imobilizari corporale	130.084.718	130.084.718	-
Alte active	65.933.695	60.625.046	5.308.649
TOTAL ACTIVE	2.933.211.701	1.863.397.259	1.069.814.442
Datorii privind institutiile de credit la vedere	109.383.115	82.728.879	26.654.236
Datorii privind institutiile de credit la termen	133.786.130	-	133.786.130
Depozite de la clientela la vedere	5.550.185	5.014.351	535.834
Depozite de la clientela la termen	2.053.845.111	1.323.218.145	730.626.966
Alte datorii ale clientelei la vedere	251.324.441	186.499.262	64.825.179
Alte datorii ale clientelei la termen	93.150.683	16.531.574	76.619.109
Datorii constituite prin titluri	-	-	-
Alte pasive	48.834.554	37.516.914	11.317.640
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	177.988	177.828	160
TOTAL DATORII	2.696.052.207	1.651.686.953	1.044.365.254
Capital social subscris	314.629.049	314.629.049	-
Prime de capital	1.950.930	1.950.930	-
Rezerve	28.910.620	28.910.620	-
Rezerve din reevaluare	66.305.790	66.305.790	-
Rezultatul reportat	(20.164.187)	(20.164.187)	-
Rezultatul exercitiului	(154.472.708)	(154.472.708)	-
Repartizarea profitului (-)	-	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII	237.159.494	237.159.494	-
TOTAL PASIVE	2.933.211.701	1.888.846.447	1.044.365.254

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale
pentru semestrul incheiat la 30 iunie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 17. Rezultatul de baza al actiunii**

In semestrul I 2011, rezultatul de baza al actiunii a fost determinat dupa cum urmeaza:

Nr crt	Evenimente legate de emiterea de actiuni	Nr. de actiuni existente dupa fiecare eveniment	Perioada medie de detinere (%)	Medie ponderata actiuni
1		2	3	4
1	Numarul de actiuni la 1 ianuarie 2011	3.146.290.494	100,00	3.146.290.494
2	Actiuni subscrise in semestrul I, 2011	-	-	-
3	Medie ponderata actiuni (1+2)			3.146.290.494
4	Pierdere			(18.678.093)
	Rezultatul de baza al actiunii (RON) - (4/3)			(0,0059)

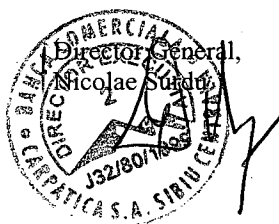
In anul 2010, rezultatul de baza al actiunii a fost determinat dupa cum urmeaza:

Nr crt	Evenimente legate de emiterea de actiuni	Nr. de actiuni existente dupa fiecare eveniment	Perioada medie de detinere (%)	Medie ponderata actiuni
1		2	3	4
1	Numarul de actiuni la 1 ianuarie 2010	2.280.764.195	38,63	881.062.333
2	Actiuni subscrise in cadrul majorarii (05 aprilie 2010 – 21 mai 2010)	2.789.536.947	59,73	1.666.079.601
3	Actiuni subscrise in cadrul majorarii (27 octombrie 2010 – 25 decembrie 2010)	3.146.290.494	1,64	51.719.844
4	Medie ponderata actiuni (1+2)			2.598.861.778
5	Pierdere			(154.472.708)
	Rezultatul de baza al actiunii (RON) - (5/4)			(0,0594)

NOTA 18. Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de numerar

	31 decembrie 2010	30 iunie 2011
Numerar in casierie	79.902.934	80.835.720
Conturi la banci*	2.455.698	2.160.746
Depozite la BNR si la banci cu maturitate pana in 3 luni*	73.857.410	20.013.292
	156.216.042	103.009.758

*Sunt incluse si creantele atasate.


 Director Directia Financiar Contabilitate
 Cornelia Tanase
 