

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011

Intocmite in conformitate cu

ORDINUL GUVERNATORULUI BANCII NATIONALE A ROMANIEI NR. 13/2008
CU MODIFICARILE SI COMPLETARILE ULTERIOARE

CUPRINS

PAGINA

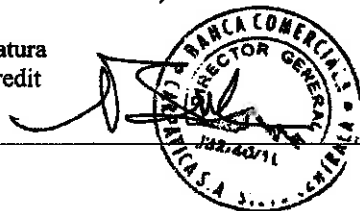
1	Raportul Directoratului si Raportul Consiliului de Supraveghere	
2	Raportul auditorului financiar independent	
3	Contul de profit si pierdere	1
4	Bilantul contabil	2
5	Situatia fluxurilor de trezorerie	5
6	Situatia modificarilor capitalurilor proprii	7
7	Note la situatiile financiare	11

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
 (toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9a	279.379.964	244.396.731
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015	9a	74.960.850	82.086.453
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	9b	163.814.058	142.251.602
Venituri privind titlurile	030	9h	1.246.331	216.856
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		-	-
- Venituri din participatii	035	9h	1.246.331	216.856
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037		-	-
Venituri din comisioane	040	9c	26.851.241	35.219.983
Cheltuieli cu comisioane	050	9c	2.855.285	3.119.207
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	9d	53.755.218	26.738.140
Alte venituri din exploatare	070	9g	1.868.711	3.723.686
Cheltuieli administrative generale	080		102.646.373	105.355.006
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	74.416.702	73.210.995
- Salarii	084	10	57.867.146	56.792.909
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085	10	16.012.649	15.693.303
- cheltuieli aferente pensiilor	086	10	11.889.056	11.638.173
- Alte cheltuieli administrative	087	9e	28.229.671	32.144.011
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	090	9f	10.699.989	11.721.193
Alte cheltuieli de exploatare	100	9g	28.026.087	33.277.199
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	2c	504.527.724	243.600.647
Reluări din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	2c	295.032.845	197.040.183
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130		-	-
Reluări din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	140		26.774	-
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		-	-
- Pierdere	156		154.408.432	31.989.275
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-
Rezultatul activitatii extraordinare				
Profit	183		-	-
Pierdere	186		-	-
Venituri totale	190		749.357.947	603.904.160
Cheltuieli totale	200		903.766.379	635.893.435
Rezultatul brut				
- Profit	213		-	-
- Pierdere	216		154.408.432	31.989.275
Impozitul pe profit	220	15	64.276	-
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		-	-
- Pierdere	246		154.472.708	31.989.275

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE

Numele, prenumele, semnatura
 si stampila institutiei de credit



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA

Numele, prenumele si
 semnatura

(Signature)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

BILANT

la 31 decembrie 2011

(toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent 2010	incheiat 2011
A	B	C	1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	2a	498.590.254	505.374.385
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	4a	691.703.208	1.674.682.281
- Efecte publice si valori asimilate	023	4a	691.703.208	1.674.682.281
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	2b	79.570.646	10.042.943
- la vedere	033	2b	32.829.670	5.052.663
- alte creante	036	2b	46.740.976	4.990.280
Creante asupra clientelei	040	2c	956.631.097	950.312.983
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	4b	419.320.046	308.599.921
- emise de organisme publice	053	4b	144.632.805	76.394.774
- emise de alti emitenti, din care:	056	4b	274.687.241	232.205.147
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4e	58.520.381	39.175.133
Participatii, din care:	070	2d	823.722	823.722
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	2e	25.915.040	25.915.040
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	5	6.118.894	5.923.898
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	5	130.084.718	161.860.041
- terenuri si constructii utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105	5	112.720.889	146.464.528
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	2f	35.905.168	76.978.047
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	2g	30.028.527	27.399.260
Total activ	140		2.933.211.701	3.787.087.654

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE

Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA

Numele, prenumele si
semnatura

Tanase

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

BILANT

la 31 decembrie 2011

(toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent 2010	incheiat 2011
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2h	243.169.245	1.008.497.334
- la vedere	303	2h	109.383.115	28.742.617
- la termen	306	2h	133.786.130	979.754.717
Datorii privind clientela	310	2i	2.403.870.420	2.510.642.533
- depozite, din care:	313	2i	2.059.395.296	2.153.721.401
- la vedere	314	2i	5.550.185	3.754.088
- la termen	315	2i	2.053.845.111	2.149.967.313
- alte datorii, din care:	316		344.475.124	356.921.132
- la vedere	317	2i	251.324.441	287.685.050
- la termen	318	2j	93.150.683	69.236.082
Datorii constituite prin titluri	320		-	-
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323		-	-
- alte titluri	326		-	-
Alte pasive	330	2k	9.720.783	10.565.453
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	2l	39.113.771	32.618.556
Provizioane, din care:	350	8	177.988	1.804.512
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		-	-
- provizioane pentru impozite	355		-	-
- alte provizioane	356	8	177.988	1.804.512
Datorii subordonate	360		-	-
Capital social subscris	370	6	314.629.049	314.629.049
Prime de capital	380	6	1.950.930	1.950.930
Rezerve	390	2m	28.910.620	28.910.620
- rezerve legale	392	2m	9.300.742	9.300.742
- rezerve statutare sau contractuale	394		-	-
- rezerve pentru riscuri bancare	396	2m	15.300.811	15.300.811
- rezerva de intrajutorare	397		-	-
- rezerva mutuala de garantare	398		-	-
- alte rezerve	399	2m	4.309.067	4.309.067
Rezerve din reevaluare	400	2m	66.305.790	84.067.910
Actiuni proprii (-)	410		-	-
Rezultatul reportat				
- Profit	423		-	-
- Pierdere	426		20.164.187	174.609.968
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433	7	-	-
- Pierdere	436	7	154.472.708	31.989.275
Repartizarea profitului	440	7	-	-
Total pasiv	450		2.933.211.701	3.787.087.654

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE

Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA

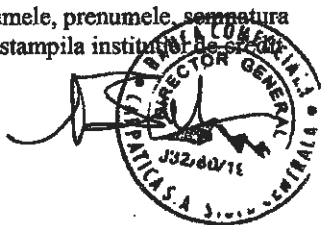
Numele, prenumele si
semnatura

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**BILANT**

la 31 decembrie 2011

(toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent 2010	incheiat 2011
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	20.895.649	27.037.139
- acceptari si andosari	603		20.830.221	27.024.395
- garantii si active gajate	606		65.428	12.744
Angajamente, din care:	610	13	86.117.867	220.553.603
- angajamente aferente tranzactiilor de vanzare cu posibilitate de rascumparare	615		-	-

**ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)****SURDU NICOLAE**Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit**CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,****TANASE CORNELIA**Numele, prenumele si
semnatura

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
 (toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

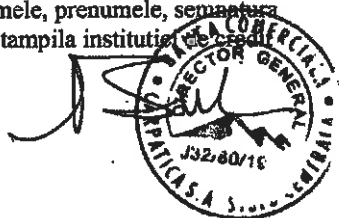
Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Rezultatul net	01		-154.408.432	-31.989.275
<i>Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	02		211.508.221	45.997.202
+ cheltuieli cu amortizarea	03		11.189.421	11.235.195
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de trezorerie	04		560.526	901.800
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	05		1.228.764	1.491.598
± alte ajustari	06		1.187.882	854.928
Sub-total (rd.01 la 06)	07		71.266.382	28.491.448
<i>Modificari ale activelor si pasivelor aferente activitatii de exploatare dupa ajustarile pentru elementele care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizari financiare	08		151.628.361	-852.056.223
± creante privind institutiile de credit	09		325.506.051	11.726.822
± creante privind clientela	10		83.055.683	-9.896.292
± creante atasate	11		1.233.417	-31.228.956
± alte active aferente activitatii de exploatare	12		-23.145.689	-39.022.297
± datorii privind institutiile de credit	13		-729.859.722	764.979.089
± datorii privind clientela	14		146.804.899	130.171.156
± datorii atasate	15		-14.365.837	-3.135.223
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16		846.056	-2.440.026
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	17		-74.528	-35.713
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare (rd.07 la 17)	18		12.895.073	-2.446.215
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii				
- plati in numerar pentru achizitionarea de filiale sau alte subunitati	19		-	-
+ incasari in numerar din vanzarea de filiale sau alte subunitati	20		-	-
+ incasari in numerar reprezentand dividende primite	21		1.246.331	216.856
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22		-	-
+ incasari in numerar din vanzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23		3.993.171	-
+ incasari in numerar reprezentand dobanzi primite	24		-	295.252
- plati in numerar pentru achizitionarea de terenuri si mijloace fixe. active necorporale si alte active pe termen lung	25		-5.971.857	-24.234.270
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe. active necorporale si alte active pe termen lung	26		31.270	179.580
- alte plati in numerar aferente activitatilor de investitii	27		-	-
+ alte incasari in numerar din activitati de investitii	28		-	-
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii (rd.19 la 28)	29		-701.085	-23.542.582
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare				
+ incasari in numerar din datorii constituite prin titluri si datorii subordonate	30		-	-
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datorii subordonate	31		-	-
+ incasari in numerar din emisiunea de actiuni sau parti	32		86.552.629	-
- plati in numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33		-	-
+ incasari in numerar din vanzarea de actiuni sau parti proprii	34		-	-
- plati in numerar reprezentand dividende	35		-	-
- alte plati in numerar aferente activitatilor de finantare	36		-38.844.748	-25.129.044
+ alte incasari in numerar din activitati de finantare	37		7.822.852	-
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare (rd.30 la 37)	38		55.530.733	-25.129.044

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
 (toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Numerar la inceputul perioadei	39	19	88.491.321	156.216.042
± Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare (rd.18)	40		12.895.073	-2.446.215
± Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii (rd.29)	41		-701.085	-23.542.582
± Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare (rd.38)	42		55.530.733	-25.129.044
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43		-	-
Numerar la sfarsitul perioadei (rd.39 la 43)	44		156.216.042	105.098.201

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE

Numele, prenumele, semnatura
 si stampila institutiei de credit



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA

Numele, prenumele si
 semnatura

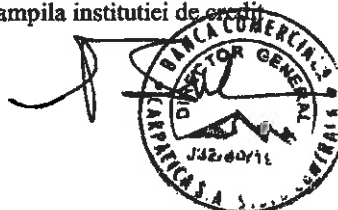
BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
 (toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

Situatia modificarilor capitalurilor proprii la 31 decembrie 2011

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2011	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2011
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0		1	2	3	4	5	6
Capital subscris	6	314.629.049	-	-	-	-	314.629.049
Prime de capital	6	1.950.930	-	-	-	-	1.950.930
Rezerve legale	2m	9.300.742	-	-	-	-	9.300.742
Rezerve statutare sau contractuale							
Rezerva generala pentru riscul de credit	2m	3.425.629	-	-	-	-	3.425.629
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	2m	11.875.182	-	-	-	-	11.875.182
Rezerve din reevaluare	2m	66.305.790	17.825.348	-	63.228	26.927	84.067.910
Actiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve	2m	4.309.067	-	-	-	-	4.309.067
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat	7	-	-	-	-	-	-
Pierdere neacoperita		20.377.363	154.472.708	154.472.708	-	-	174.850.071
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29							
Sold creditor		204.138	-	-	-	-	204.138
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerva din reevaluare		9.038	26.927	26.927	-	-	35.965
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor	7	154.472.708	31.989.275	-	154.472.708	154.472.708	31.989.275
TOTAL		237.159.494	(168.609.708)	(154.445.781)	(154.409.480)	(154.445.781)	222.959.266

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE

Numele, prenumele, semnatura
 si stampila institutiei de credit



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA

Numele, prenumele si
 semnatura

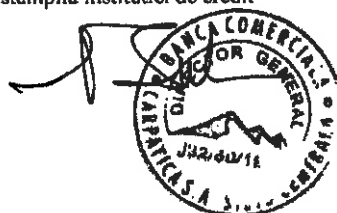
Handwritten signature

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
 (toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

Situatia modificarilor capitalurilor proprii la 31 decembrie 2010

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 Ianuarie 2010	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2010
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0		1	2	3	4	5	6
Capital subscris	6	228.076.420	86.552.629	-	-	-	314.629.049
Prime de capital	6	1.950.930	-	-	-	-	1.950.930
Rezerve legale	2m	9.300.742	-	-	-	-	9.300.742
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerva generala pentru riscul de credit	2m	3.425.629	-	-	-	-	3.425.629
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	2m	11.875.182	-	-	-	-	11.875.182
Rezerve din reevaluare	2m	40.583.583	26.807.748	-	1.085.541	-	66.305.790
Actiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve	2m	4.309.067	-	-	-	-	4.309.067
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat	7	762.851	-	-	762.851	762.851	-
Pierdere neacoperita		-	21.140.214	21.140.214	762.851	762.851	20.377.363
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29							
Sold creditor		204.138	-	-	-	-	204.138
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale							
Sold creditor		-	273.343	-	273.343	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerva din reevaluare		9.038	-	-	-	-	9.038
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor	7	21.140.214	154.472.708	-	21.140.214	21.140.214	154.472.708
TOTAL		279.357.366	(61.979.202)	(21.140.214)	(19.781.330)	(21.140.214)	237.159.494

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE
 Numele, prenumele, semnatura
 si stampila institutiei de credit



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA
 Numele, prenumele si
 semnatura

(Handwritten signature of Tanase Cornelia)

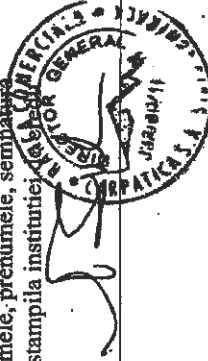
BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

Situatia modificarilor capitalurilor proprii la 31 decembrie 2011

	Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercitiului financiar	Alte capitaluri proprii								Total capitaluri proprii	
						Rezerve statutare sau contractuale	Rezerva generala pentru riscul de credit	Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	Actiuni proprii (-)	Rezerve din reevaluare	Rezerva de intrajutorare	Rezerva mutuala de garantare	Rezultatul reportat		Alte Capitaluri proprii
	6.	314.629.049	1.950.930	9.300.742	(154.472.708)	-	3.425.629	11.875.182	-	66.305.790	-	-	(20.164.187)	4.309.067	237.159.494
Sold la incheierea exercitiului financiar N-1	2m														
Modificari (cresteri sau reduceri) din care:															
- subscriere capital social in numerar	6	-	-	-	122.483.433	-	-	-	-	17.762.120	-	-	(154.445.781)	-	14.200.228
- majorare capital social prin incorporare rezerve		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- majorare capital social prin incorporare prime de emisiune		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- profitul / (pierderea) anului 2011	7	-	-	-	(31.989.275)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.989.275)
- repartizarea profitului / acoperirea pierderii anului 2010		-	-	-	154.472.708	-	-	-	-	-	-	-	(154.472.708)	-	-
- rezerva din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-	17.789.047	-	-	-	-	17.789.047
- rezultat reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- transfer din rezerve la rezultatul reportat		-	-	-	-	-	-	-	-	(26.927)	-	-	26.927	-	-
- alte modificari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la incheierea exercitiului financiar N	6.	314.629.049	1.950.930	9.300.742	(31.989.275)	-	3.425.629	11.875.182	-	84.067.910	-	-	(174.609.968)	4.309.067	222.959.266
2m															

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE

Numele, prenumele, semnatura
 si stampila institutiei de credit



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA

Numele, prenumele si
 semnatura

Tp

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU
 pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in RON daca nu se specifica altfel)

Situatia modificarilor capitalurilor proprii la 31 decembrie 2010

	Nota	Capital social	Prime de capital	Rezerve legale	Rezultatul exercitiului financiar	Alte capitaluri proprii							Rezultatul reportat	Alte Capitaluri proprii	Total capitaluri proprii
						Rezerve statutare sau contractuale	Rezerva generala pentru riscul de credit	Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale	Actiuni proprii (-)	Rezerve din reevaluare	Rezerva de intrajutorare	Rezerva mutuala de garantare			
Sold la incheierea exercitiului financiar N-1	6, 2m	228.076.420	1.950.930	9.300.742	(21.140.214)	-	3.425.629	11.875.182	-	40.583.583	-	-	976.027	4.309.067	279.357.366
Modificari (cresteri sau reduceri), din care:		86.552.629	-	-	(133.332.494)	-	-	-	-	25.722.207	-	-	(21.140.214)	-	(42.197.872)
- subscriere capital social in numerar	6	86.552.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.552.629
- majorare capital social prin incorporare rezerve		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- majorare capital social prin incorporare prime de emisiune		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- profitul / (pierderea) anului 2010	7	-	-	-	(154.472.708)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(154.472.708)
- repartizarea profitului / acoperirea pierderii anului 2009		-	-	-	21.140.214	-	-	-	-	-	-	-	(21.140.214)	-	-
- rezerva din reevaluare		-	-	-	-	-	-	-	-	25.722.207	-	-	-	-	25.722.207
- rezultat reportat		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
provenit din corectarea erorilor fundamentale		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- transfer rezultat reportat la rezerve		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- alte modificari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la incheierea exercitiului financiar N	6, 2m	314.629.049	1.950.930	9.300.742	(154.472.708)	-	3.425.629	11.875.182	-	66.305.790	-	-	(20.164.187)	4.309.067	237.159.494



ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
SURDU NICOLAE
 Numele, prenumele, semnatura
 si stampila institutiei de credit

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
TANASE CORNELIA
 Numele, prenumele si
 semnatura

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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, 83 agentii si 15 puncte de lucru (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, operatiuni de plata interne si externe, 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 31 decembrie 2011 si 2010 Banca avea 1.259 si respectiv 1.377 angajati.

La 31 decembrie 2011 structura actionariatului este urmatoarea:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Carabulea Ilie	41.29%	41.29%
Albu Alin	7.13%	3.29%
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%	29.09%
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 31 decembrie 2011 a fost de 178.394.671,01 RON (2010: 223.162.955,76RON).

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. Jurnalul si inregistrarea 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 adevarea 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

Situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Ordinul BNR Nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebankare si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, cu modificarile si completarile ulterioare.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

Banca a avut pierderi statutare de 32 milioane RON pentru exercitiul financiar incheiat la 31 dec 2011 si de 154 milioane RON pentru exercitiul financiar incheiat la 31 dec 2010. Aceste pierderi au fost determinate in principal de cresterea provizioanelor pentru creditele acordate, datorita crizei financiare si deteriorarii mediului macro-economic in ultimii doi ani in Romania.

Solvabilitatea capitalului la 31.12.2011 era de 11,73%. Pe baza bugetelor aprobate de management si de consiliul de supraveghere, solvabilitatea capitalului estimata pentru anul 2012 precum si solvabilitatea capitalului estimata trimestrial este urmatoarea: martie 2012 – 10,21%, iunie 2012- 11,34%, septembrie 2012 – 11,40%, decembrie 2012 – 11,19%. In pregatirea bugetelor, managementul a exercitat judecata si a folosit urmatoarele ipoteze:

estimari solvabilitate 2012

	martie	iunie	septembrie	decembrie
Fonduri proprii (mii RON)	173.654	199.397	207.965	211.778
Cerinta capital (mii RON)	136.065	140.726	145.918	151.468
Solvabilitate (%)	10,21	11,34	11,40	11,19

- cresterea productiei de credite noi atat pentru retail cat si pentru clientii corporate de 550 milioane RON
- mentinerea nivelului curent al portofoliului de titluri de stat
- reducerea costului de finantare
- cresterea activitatii de executare a garantiilor pentru recuperarea creditelor acordate si reversarea provizioanelor.

Pentru ratele de solvabilitate, strategia managementului, aprobata de Consiliul de Supraveghere si comunicata Bancii Nationale a Romaniei, este de a mentine un nivel minim al solvabilitatii de 10% si un nivel minim de avertizare la 10,5%. Pentru a se incadra in acesti parametrii, managementul Bancii a pregatit urmatoarele masuri:

- includerea profitului realizat in cursul anului in calculul fondurilor proprii pentru calculul solvabilitatii si in consecinta cresterea ratei de solvabilitate; in conformitate cu cerintele Bancii Nationale a Romaniei, profitul realizat in cursul anului poate fi inclus in calculul fondurilor proprii/ ratei de solvabilitate dupa ce acesta a fost auditat;
- vanzarea instrumentelor financiare la o valoare mai mare decat cea inclusa in determinarea fondurilor proprii; pentru calculul fondurilor proprii pentru calculul solvabilitatii, titlurile de plasament sunt evaluate la valoare cea mai mica dintre cost si valoarea justa;
- cresterea capitalului social, daca este necesar, cu 15 milioane RON pana la sfarsitul anului 2012, suma prevazuta in strategia Bancii aprobata de Consiliul de Supraveghere la capitolul VII.

Pe baza celor mentionate mai sus, managementul Bancii a facut o evaluarea a capacitatii Bancii de a-si continua activitatea in viitorul apropiat, si a concluzionat ca principiul continuarii activitatii este aplicabil pentru pregatirea acestor situatii financiare. A se citi in legatura cu nota 20 - Evenimente ulterioare datei bilantului.

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

c) Casa, disponibilitati la banci centrale

Casa include numerarul aflat in casieria Bancii Carpatica, 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 Carpatica 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.

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

Efectele publice incadrate in categoria titlurilor de tranzactie se recunosc initial la data decontarii si se evalueaza 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 recunosc initial la data decontarii si se evalueaza 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):

- 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 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 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, pentru scadentele de pana la un an, 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 valuta USD se utilizeaza media bid + ask a ratelor swap).

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) sunt inregistrate in conturile de creante atasate corespunzatoare. In acest 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.

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 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 reclasificarea 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 preconditie 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 2011 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.

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

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:

- 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, pentru scadentele de pana la un an, 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 valuta USD se utilizeaza media bid + ask a ratelor swap).

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 recunosc la intrarea in patrimoniu, la data decontarii si se evalueaza 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.

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 (cotatia 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) Operatiuni de pensiune

Operațiunile de pensiune interbancară reprezintă operațiuni de pensiune simplă desfășurate între instituții de credit, respectiv operațiuni de credit sau împrumut garantate prin transferul temporar de proprietate asupra elementelor de activ cedate care nu fac obiectul unei livrări efective de titluri (efecte publice, valori mobiliare, titluri de creanță negociabile) sau de efecte de comerț și alte active financiare, indiferent că sunt sau nu livrate. Cedentul (instituția de credit care primește împrumutul), menține în activ elementele cedate și contabilizează în pasiv prețul cesiunii, reprezentând datorii față de cesionar. Cesionarul (instituția de credit care acordă creditul), contabilizează prețul cesiunii în activ, reprezentând creanța față de cedent.

k) Participatii

Participatiile (titluri de participare) reprezintă acțiuni și alte titluri cu venit variabil, altele decât partile în societățile comerciale legate, deținute de Banca în capitalul altor societăți comerciale, a căror deținere durabilă este considerată utilă activității bancii.

Interesele de participare reprezintă drepturi în capitalul altor entități, care depășesc 20% din acesta, reprezentate sau nu prin titluri, creând o legătură durabilă cu aceste entități.

Participatiile se evaluează la intrarea în patrimoniu la valoarea de achiziție. Titlurile de participare sunt prezentate la data bilanțului la cost istoric mai puțin ajustări pentru depreciere.

l) Parti in cadrul societatilor comerciale legate

Partile în cadrul societăților comerciale legate sunt titluri cu venit variabil deținute de banca în filiale asupra cărora există control, concretizat în autoritatea de a conduce politicile financiare și operaționale ale societății respective, cu scopul de a obține beneficii din activitatea sa.

Partile în societăți comerciale legate se recunosc la intrarea în patrimoniu la valoarea de achiziție. Ulterior recunoașterii inițiale, evaluarea acestora se efectuează la cost mai puțin ajustările cumulate pentru depreciere. Pentru diferențele nefavorabile se constituie provizioane.

m) Imobilizarile necorporale

Imobilizarile necorporale sunt evaluate la intrarea în patrimoniu la cost de achiziție, care cuprinde prețul de cumpărare, taxe, cheltuieli transport, cheltuieli de implementare, training etc. Ulterior recunoașterii inițiale imobilizarile necorporale se prezintă în bilanț la cost, diminuat cu amortizarea cumulată. Amortizarea este calculată pe baza metodei liniare utilizând rate stabilite conform duratelor estimate pentru utilizarea lor, cuprinse între 2 și 10 ani.

n) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale recunoscute la data achiziției ca active sunt evaluate inițial la costul de achiziție care cuprinde prețul de cumpărare, taxe, cheltuieli transport, etc.

Banca folosește tratamentul contabil alternativ în recunoașterea ulterioară a imobilizărilor corporale. Ulterior recunoașterii inițiale, terenurile și clădirile sunt prezentate la valoarea reevaluată mai puțin orice amortizare acumulată ulterior și pierderile ulterioare înregistrate din depreciere.

Dacă rezultatul reevaluării este o creștere față de valoarea contabilă netă, atunci aceasta se tratează astfel:

- a) ca o creștere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementelor de capitaluri proprii, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă acelui activ; sau
- b) ca un venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea recunoscută anterior la acel activ.

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

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:

Tipul activului	Durata (Ani)
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.

o) Alte active / Alte pasive

Alte active includ in principal stocuri (inclusiv imobilizari preluate in contul datoriilor), debitori, creante salariatii 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 activitatii 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.

p) Cheltuieli inregistrate in avans / Venituri inregistrate in avans

Cheltuielile efectuate si veniturile realizate in perioada curenta, dar care privesc perioadele sau exercitiile urmatoare, 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.

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

q) *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 adunarii generale a actionarilor, cu respectarea prevederilor legale.

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

r) *Conversia soldurilor exprimate in valuta*

Activele si datoriile exprimate in valuta sunt translate 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 4,3197 RON/EUR si 3,3393 RON/USD la 31 decembrie 2011 si de 4,2848 RON/EUR si 3,2045 RON/USD la 31 decembrie 2010. Castigurile si pierderile din translate sunt reflectate in contul de rezultate al perioadei in care apar.

s) *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.

t) *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.

u) *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 2011.

v) *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.

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

w) 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 unui 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 unui sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei; sau
- 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.

x) 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.

y) 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.

z) Persoanele 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 familiilor acestora, membrii Directoratului si ai Consiliului de Supraveghere al Bancii, precum si persoanele care detin functii cheie de executie in institutia de credit, societatile in care o 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.

aa) Beneficii ale angajatilor

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

bb) 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 exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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*

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Casa	79.902.934	102.869.898
Disponibilitati la banci centrale	418.687.320	402.504.487
Total	498.590.254	505.374.385

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 31 decembrie 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 anului 2011 a variat intre 1,29 – 1,86% pentru rezervele in RON (1,57 – 3,38% in 2010) si intre 0,33%- 0,88% pentru rezervele in valuta (0,46%- 1,27% in 2010).

b) Creante asupra institutiilor de credit

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Creante asupra institutiilor de credit la vedere din care:	32.829.670	5.052.663
Conturi de corespondent	2.455.684	1.836.271
Depozite la vedere	28.753.075	388.773
Alte creante la vedere	1.620.911	2.827.619
Creante asupra institutiilor de credit la termen din care :	46.740.976	4.990.280
Depozite la termen alte banci	46.740.976	4.990.280
Total	79.570.646	10.042.943

La 31 decembrie 2011 Banca avea restrictii de utilizare a depozitelor in suma de 4.990.280 RON (depozit colateral constituit la Banca Transilvania pentru emiterea si acceptarea de carduri in suma de 283.840 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 23.631 RON, depozit colateral constituit la HSBC Bank PLC pentru statutul Bancii de Membru Principal MasterCard in suma de 1.539.359 RON, depozit colateral la Commerzbank Frankfurt in suma de 3.143.450 RON pentru confirmarea unui acreditiv documentar al unui client).

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

	USD	EUR	RON
Conturi curente la banci	0%	0% - 1,465%	Nu este cazul
Depozite la banci	0,10% – 1,75%	0,15% – 3,25%	2,10% -6,50%

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 exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

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

	USD	EUR	RON
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 clientele, net si ajustari pentru deprecierea altor active

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Credite, brut	1.196.691.190	1.205.132.372
Ajustari pentru depreciere creditelor si creantelor	(240.925.743)	(257.140.149)
Valori de recuperat din operatiuni cu carduri	865.650	2.320.760
Creante asupra clientele, net	956.631.097	950.312.983

Ratele dobanzilor percepute de Banca pentru creditele acordate in RON au variat intre 2,75% - 45% in anul 2011 si intre 5% - 45% in anul 2010. Ratele dobanzilor pentru creditele acordate in valuta au variat intre 1,55% - 25% in anul 2011 si intre 4,04% - 25% in anul 2010.

Distributia creditelor la 31 decembrie 2011 si 2010 pe sectoare de activitate a fost urmatoarea:

Domeniu	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Comert	232.564.344	220.073.484
Transporturi	53.392.102	47.329.116
Constructii	154.842.774	156.670.860
Agricultura	119.930.359	144.866.802
Industrie	272.410.808	263.710.126
Servicii	218.846.158	217.747.583
Alte domenii	4.175.347	985.059
Persoane fizice	140.529.298	153.749.342
Total	1.196.691.190	1.205.132.372

Evolutia ajustarilor pentru deprecierea creditelor si dobanzilor in anul incheiat la 31 decembrie 2011 se prezinta astfel:

	Ajustari pentru deprecierea creditelor	Ajustari pentru deprecierea dobanzilor	Total ajustari
Sold la inceputul anului	240.925.743	76.512.112	317.437.855
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creditelor	142.475.944	64.767.683	207.243.627
Venituri din ajustari pentru deprecierea creditelor	(126.778.790)	(35.167.327)	(161.946.117)
Influente din diferente de curs (nefavorabile)	517.252	303.626	820.878
Sold la sfarsitul anului	257.140.149	106.416.094	363.556.243

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 anul incheiat la 31 decembrie 2011 se prezinta astfel:

	Ajustari pentru creante debitori	Ajustari pentru deprecierea stocurilor	Total ajustari
Sold la inceputul anului	670.540	537.645	1.208.185
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor si stocurilor	22.994	466.284	489.278
Venituri din ajustari pentru deprecierea creantelor si stocurilor	(22.000)	(537.505)	(559.505)
Influente din diferente de curs (nefavorabile)	1.403	-	1.403
Sold la sfarsitul anului	672.937	466.424	1.139.361

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
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 si stocurilor	-	-	-
Influente din diferente de curs (nefavorabile)	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 (a se vedea Situatia modificarilor capitalurilor proprii la 31 decembrie 2010).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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 anii 2010 si 2011:

	31 Decembrie 2010	31 Decembrie 2011
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creditelor si dobanzilor	504.455.648	207.243.627
Cheltuieli cu provizioane pentru datorii contingente si angajamente	-	3.164.596
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor	28.537	22.994
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea stocurilor	43.538	466.284
Pierderi din creante, acoperite cu ajustari pentru depreciere	-	32.439.585
Pierderi din creante, neacoperite cu ajustari pentru depreciere	-	263.561
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	504.527.724	243.600.647
Venituri din ajustari pentru deprecierea creditelor si dobanzilor	294.926.411	161.946.117
Venituri din provizioane pentru datorii contingente si angajamente	-	2.490.153
Venituri din ajustari pentru deprecierea creantelor	-	22.000
Venituri din ajustari pentru deprecierea stocurilor	-	537.505
Castiguri aferente bunurilor recuperate urmare executarilor silite sau rezilierii contractelor	106.434	32.044.408
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	295.032.845	197.040.183

d) Participatii

La 31 decembrie 2011 societatile in care banca detine participatii sunt :

Societate	Domeniu de activitate	Procent de participare	1 ianuarie 2011	Intrari	Iesiri	31 decembrie 2011
Casa de Compensare Bucuresti	decontare	3,09%	211.130	-	-	211.130
Transfond SA	decontare	3,04%	579.727	-	-	579.727
Biroul de Credit S.A		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	31 decembrie 2011
SSIF Carpatica Invest SA	SSIF	95,68%	13.105.040	-	-	13.105.040
SC Imobiliar Invest SRL	cumparare- vanzare imobiliare proprii	100,00%	12.010.000	-	-	12.010.000
S.A.I. Carpatica 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 exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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	31 decembrie 2011
Depozite de garantii varsate	228.028	266.419
Debitori (net)	5.134.587	8.074.610
Stocuri , din care :	25.476.111	66.567.909
- imobilizari preluate in contul datoriilor	24.873.585	65.658.010
Creante buget, din care:	4.963.667	1.991.101
- TVA de recuperat	3.193.201	663.315
- Creanta privind impozitul pe profit	-	24.963
Creante salariati	23.078	21.011
Conturile societatilor de bursa	66.777	56.997
Operatiuni de schimb la termen (Nota 2 k, ***)	12.920	-
Total	35.905.168	76.978.047

Din valoarea debitorilor:

- la 31 decembrie 2011 suma de 3.553.780 RON reprezinta sume de incasat reprezentand valoarea antecontractelor de vanzare - cumparare incheiate pentru imobile adjudecate (1.304.589 RON la 31 decembrie 2010);
- la 31 decembrie 2011 suma de 641.395 RON reprezinta debitori din prime de asigurare a activelor (614.639 RON la 31 decembrie 2010);
- la 31 decembrie 2010 suma de 3.322.319 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 31 decembrie 2011:

- valoarea bruta a debitorilor este de 8.747.548 RON, pentru care s-au inregistrat ajustari pentru creante din operatiuni diverse aferente riscului operational in suma de 672.938 RON, rezultand o valoare neta de 8.074.610 RON;
- valoarea bruta a imobilizarilor preluate in contul datoriilor este de 66.124.434 RON, pentru care s-au inregistrat ajustari pentru depreciere in suma de 466.424 RON rezultand o valoare neta de 65.658.010 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 31 decembrie 2011 „Conturile societatilor de bursa”, reprezinta, in principal, sume disponibile din tranzactiile efectuate cu euroobligatiuni. La 31 decembrie 2010 „Conturile societatilor de bursa”, reprezinta, in principal, sume disponibile in vederea efectuării de tranzactii cu instrumente financiare derivate.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)***g) Cheltuieli in avans si venituri angajate*

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Creante atasate din care:		
Creante atasate depozite si conturi curente la banci	224.293	103.075
Creante atasate credite	99.758.077	131.007.162
Ajustari pentru deprecierea dobanzilor	(76.512.112)	(106.416.095)
Creante atasate credite	23.245.965	24.591.067
Total creante atasate	23.470.258	24.694.142
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri de primit (chirii, polite de asigurare, abonamente, comisioane)	6.558.269	2.705.118
Total	30.028.527	27.399.260

h) Datorii privind institutiile de credit

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Depozite la vedere de la institutii de credit	106.708.800	21.127.505
Alte sume datorate	2.674.315	7.615.112
Depozite la termen	3.204.500	17.350.040
Imprumuturi primite de la banci (European Investment Bank (BEI))	42.848.000	43.197.000
Titluri date in pensiune livrata	87.733.630	919.207.677
Total	243.169.245	1.008.497.334

Ratele dobanzilor pentru depozitele in RON atrase de la banci au variat in anul 2011 intre 2,15% si 9,50% (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 anului 2011 (0,28% si 3% in anul 2010).

La data de 29 iunie 2009, Banca a semnat cu 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 mentionat e platibila trimestrial. Valoarea datoriei cumulate la sfarsitul anului 2011 a fost de 43.280.293 RON (din care datorii atasate 83.293 RON).

i) Datorii pe termen scurt privind clientela si datorii constituite prin titluri

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Depozite, din care:	2.059.395.296	2.153.721.401
Depozite la termen	2.053.845.111	2.149.967.313
Depozite la vedere	5.550.185	3.754.088
	251.324.441	
Alte datorii la vedere, din care:		287.685.050
		287.099.232
Disponibilitati in conturile curente ale clientilor	250.811.233	
Alte sume datorate	513.208	585.818

La 31 decembrie 2011 depozitele garantate de catre Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar sunt in suma de 2.370.298.414 RON.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011

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

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

In anul 2011, ratele dobanzilor pentru conturile curente in RON si valuta au variat intre 0%-6,5% si respectiv, 0%-3,5% (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 anul 2011 intre 0%-8,15% (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 anul 2011 intre 0%-4,60% (intre 0%-5% in anul 2010).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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 sau urmatoarele acorduri de imprumut (31 Decembrie 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	EFSE Netherlands BV	26.07.2007	10.000.000	6.500.000	3.500.000	15.118.950	EURIBOR 6M+2%
		27.09.2010					
TOTAL			10.000.000	6.500.000	3.500.000	15.118.950	

Acord de imprumut	Creditor	Data acordului	Suma acordata (in USD)	Suma rambursata (in USD)	Sold imprumut (in USD)	Sold imprumut (in RON)	Rata dobanzii
Convenie Act Aditional 1	Ministerul Finantelor Publice	25.01.2005	10.761.586	10.314.331	447.255	1.493.519	Rata comunicata de MFP cf. Act Aditional Nr.1/21.02.2008
Acord de imprumut subsidiar nr. 100593 Act aditional 650.384 Act aditional 2 Act aditional 3, 4, 5	Ministerul Finantelor Publice	07.04.2005 09.10.2006 26.01.2007 15.03.2007	10.000.000 3.499.942 1.062.201 3.713.183	7.911.067 - - -	2.088.933 3.499.942 1.062.201 3.713.183	6.975.575 11.687.356 3.547.008 12.399.432	LIBOR USD 6 M + 0,52% marja Bancii Mondiale* + 0,3% marja MFP - 0,25% waiver Banca Mondiala
Acord de imprumut subsidiar nr. 100804 Act aditional 650.174	Ministerul Finantelor Publice	13.05.2005 15.05.2006	2.865.000 1.500.000	2.107.497 -	757.503 1.500.000	2.529.530 5.008.950	LIBOR USD la 6 luni + 0,52% marja Bancii Mondiale* + 0,3% marja MFP - 0,25% waiver Banca Mondiala.
TOTAL			33.401.912	20.332.895	13.069.017	43.641.370	

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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)	Rata dobanzii
Conventia 119246	Ministerul Agriculturii si	23.03.2006	30.000.000	20.888.564	9.111.436	0,01%
Act aditional 1	Dezvoltarii Rurale	27.08.2008	1.130.496**	206.622	923.874	
302, 303						
TOTAL			31.130.496	21.095.186	10.035.310	
TOTAL IMPRUMUTURI (echivalent RON)					68.795.630	
Datorii in leasing					-	
Certificate de depozit					440.452	
ALTE DATORII LA TERMEN					69.236.082	

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

**In ceea ce priveste conventiile de lucru cu MADR, din conventia in suma de 124.344.000 RON nu s-a efectuat nicio tragere, respectiv din conventia in suma de 19.822.000 RON a fost trans partial, valoarea tragerii fiind de 1.130.496 RON.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

Note la situatiile financiare individuale

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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 sau 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 27.09.2010	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 Act aditional 650.384 Act aditional 2 Act aditional 3, 4, 5	Ministerul Finantelor Publice	07.04.2005 09.10.2006 26.01.2007 15.03.2007	10.000.000 3.499.942 1.062.201 3.713.183	6.183.690 - - -	3.816.310 3.499.942 1.062.201 3.713.183	12.229.364 11.215.564 3.403.823 11.898.895	LIBOR USD 6 M + 0,52% marja Bancii Mondiale*+ 0,3% marja MFP - 0,25% waiver Banca Mondiala
Acord de imprumut subsidiar nr. 100804 Act aditional 650.174	Ministerul Finantelor Publice	13.05.2005 15.05.2006	2.865.000 1.500.000	1.697.043 -	1.167.957 1.500.000	3.742.718 4.806.750	LIBOR USD la 6 luni + 0,52% marja Bancii Mondiale* + 0,3% 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 exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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)	Rata dobanzii
Conventia 119246	Ministerul Agriculturii si	23.03.2006	20.000.000	14.753.164	5.246.836	0,01%
Act aditional 1	Dezvoltarii Rurale	12.06.2007	10.000.000	-	10.000.000	
302, 303		27.08.2008	1.130.496	91.200	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)	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 EFSE Netherlands BV.

La 31 decembrie 2011 dobanda atasata imprumuturilor la termen de la institutiile financiare a fost de 332.359 RON (echivalentul a 52.034 USD, 36.695 EUR si 89 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 octombrie 2006, imprumutul a fost suplimentat cu suma de 3.499.942,30 USD;
- ii) la data 26 ianuarie 2007, imprumutul a fost suplimentat cu suma de 1.062.201,33 USD;
- iii) la data 15 martie 2007, imprumutul a fost suplimentat cu suma de 8.000.000,00 USD;
- iv) la data 11 decembrie 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”).

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 intital European Fund for Southeast Europe a transferat toate drepturile si obligatiile sale catre EFSE Regional BV, Olanda, care la randul sau a transferat toate drepturile si obligatiile sale catre EFSE Netherlands BV, Olanda incepand cu 01 iulie 2011, acest lucru neafectand celelalte conditii ale contractului de imprumut. Acordul este in vigoare avand scadenta finala data de 23 septembrie 2013.

La data de 26 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. Fondurile nu au fost trase datorita lipsei cadrului legal ce trebuia elaborat de Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale. 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. Fondurile au fost trase partial. 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 al 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. Aceasta finantare nu a fost utilizata. Acordul a expirat in data de 04 noiembrie 2011 si a fost reinnoit la data de 29 martie 2012, avand numarul 15.084 din 29 martie 2012.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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 31 decembrie 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.			
EFSE Netherlands 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 KBC IFIMA N.V. , ISIN XS0483176342	RON	11.000.000
	obligatiuni DEPFA BANK PLC, ISIN XS0296421414	RON	10.000.000
BEI 2007-0287	Obligatiuni eligibile aprobate de BEI (valoare nominala):		
	obligatiuni Polonia ISIN XS0458008496	EUR	4.000.000
	obligatiuni Powszechna Kasa ISIN XS0545031642-	EUR	6.900.000
	obligatiuni KBC IFIMA N.V. , ISIN XS0483176342	RON	4.000.000
	obligatiuni Lloyds TSB Bank PLC ISIN XS0483065271	RON	5.000.000

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Datorii din leasing financiar	147.944	-

Dobanzile atasate contractelor de leasing au fost in suma de 0 RON la 31 decembrie 2011 (230 RON la 31 decembrie 2010).

La 31 decembrie 2011, Banca nu mai are in derulare contracte de leasing financiar. La data de 31 decembrie 2010 Banca avea incheiate contracte cu BCR Leasing SA pentru achizitia de autoturisme si ATM-uri in valoare de 147.944 RON.

Dobanda de platit aferenta perioadelor viitoare in ceea ce priveste datoriile din leasing financiar, la 31 decembrie 2011 este 0 RON, respectiv 31 decembrie 2010 este prezentata in continuare:

31 decembrie 2010	TOTAL, din care:	< 3 luni	3 – 12 luni	1 – 5 ani	> 5 ani
Dobanda de platit	2.817	1.247	1.570	-	-

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)***k) Alte pasive*

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Datorii fata de salariatii*	960.496	945.448
Retineri din salarii datorate tertilor	8.023	10.258
Datorii curente fata de bugetul de stat (impozite, taxe, contributii)	4.179.438	4.151.081
Creditori**	4.448.231	5.271.129
Operatiuni de schimb la termen***	124.500	25.394
Conturi de ajustare devize	95	162.143
Total	9.720.783	10.565.453

*Drepturile salariale afente lunii decembrie 2011, respectiv 2010 au fost achitate in proportie de 70% in cursul lunii respective.

**** Din valoare creditorilor:**

- la 31 decembrie 2011, suma de 3.124.384 RON reprezinta avansuri, respectiv valoarea contractelor de vanzare-cumparare incheiate pentru imobilele adjudecate (1.432.784 RON la 31 decembrie 2010).
- la 31 decembrie 2011, soldul furnizorilor reprezinta 942.604 RON (1.932.165 RON la 31 decembrie 2010).

*** „Operatiunile de schimb” la termen aflate in sold la 31 decembrie 2011, respectiv 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 13 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)	31 decembrie 2011		25.394	13.135.452
	31 decembrie 2010	12.920	124.500	25.904.320

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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	31 decembrie 2011
Datorii atasate din care :	26.089.497	22.878.978
Depozite la institutii de credit	9.649	18.373
Imprumuturi primite de la banci	162.262	783.941
Imprumuturi pe termen lung	426.385	332.359
Depozite clientela nebancara	25.491.201	21.744.305
Cheltuieli de platit	2.048.155	2.331.716
Venituri inregistrate in avans*	10.976.119	7.407.862
Total	39.113.771	32.618.556

*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	31 decembrie 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
Rezerva - 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	84.067.910

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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 31 decembrie 2011 se prezinta astfel:

31 decembrie 2011	< 3	3-12	1-5	> 5 ani	Total
	luni	luni	ani		
CREANTE					
Creante la termen privind institutiile de credit	3.143.450	1.823.200	23.630	-	4.990.280
Creante privind clientela*	201.598.307	224.154.545	271.019.534	253.540.597	950.312.983
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix cu scadenta pana in 12 luni	-	10.342.120	-	-	10.342.120
TOTAL CREANTE	204.741.757	236.319.865	271.043.164	253.540.597	965.645.383
DATORII					
Datorii la termen privind institutiile de credit	936.557.717	-	-	43.197.000	979.754.717
Depozite ale clientelei	1.734.895.777	395.738.547	6.106.490	16.980.587	2.153.721.401
Alte datorii privind clientela	293.202.427	13.802.128	42.920.153	6.996.424	356.921.132
TOTAL DATORII	2.964.655.921	409.540.675	49.026.643	67.174.011	3.490.397.250

* Valoarea creantelor privind clientela la vedere este in suma de 103.740.759 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	3-12	1-5	> 5 ani	Total
	luni	luni	ani		
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 exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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	31 decembrie 2011
Obligatiuni de stat cu dobanda	140.050.259	194.658.098
Certificate de trezorerie cu discount	254.143.883	718.891.739
Obligatiuni benchmark	297.509.066	761.132.444
Total	691.703.208	1.674.682.281

La 31 decembrie 2011 (respectiv 31 decembrie 2010) efectele publice detinute sunt clasificate in categoria titlurilor de plasament. Valoarea titlurilor din activul bilantului, cedate pentru operatiuni de pensie, la data de 31 decembrie 2011, este de 920.887.020 RON (87.531.412 RON la 31 decembrie 2010).

b) Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Obligatiuni emise de organisme publice	144.632.805	76.394.774
Ministerul Finantelor Publice Belarus	-	2.651.067
Ministerul Finantelor Publice Austria	-	3.651.823
Ministerul Finantelor Publice Croatia	-	8.593.623
Ministerul Finantelor Publice Polonia	18.108.787	18.170.091
Ministerul Finantelor Publice Ungaria	12.816.564	18.354.228
Magyar Nemzeti Bank	-	9.928.583
Primaria Bucuresti	26.406.943	2.407.097
Generalitat de Valencia	13.633.580	12.638.262
Ministerul Finantelor Publice Macedonia	9.652.986	-
Ministerul Finantelor Publice Romania	47.434.425	-
Ministerul Finantelor Publice Cehia	16.579.520	-
Obligatiuni emise de alti emitenti, din care:	274.687.241	232.205.147
OTP Mortgagebank LTD	16.445.916	-
Anglo IRISH Bank Corporation Limited	1.162.649	-
Erste Bank der Oestereichischen Sparkasse AG	7.907.306	-
Black Sea Trade and Development Bank	26.660.927	-
Bank of Ireland International Banking	-	19.978.146
Nova Ljubljanska Banka D.D	-	7.260.637
Depfa Bank PLC	28.461.145	10.342.120
Banca Comerciala Romana S.A.	19.812.276	18.684.994
Hungarian Development Bank PLC	4.209.927	8.680.519
Magyar Nemzeti Bank	6.601.222	-
Hypovereinsbank Munchen Germania	17.988.233	10.181.714
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski	29.763.692	30.010.131
Lloyds TSB Bank PLC	-	5.612.106
Royal Bank of Scotland PLC	10.044.258	8.571.840
Societe Generale	17.835.329	18.032.646
Bos Finance AB	-	17.836.065
KBC Ifima N.V.	38.200.425	20.441.749
Citigroup Funding Inc.	15.568.973	17.569.159
International Personal Finance PLC	-	8.854.794
Zagrebacki Holding DOO	-	13.939.212
Telekom Slovenije D.D.	-	1.310.389
Mol Hungarian Oil & Gas Company	34.024.963	14.898.926
Total	419.320.046	308.599.921

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 4. Informatii privind portofoliul de titluri (continuare)**

La 31 decembrie 2011 obligatiunile sunt necotate pe o piata reglementata activa si sunt clasificate in categoria titlurilor de plasament (186.542.772 RON) si titlurilor de investitii (122.057.149 RON). La 31 decembrie 2010 obligatiunile au fost necotate, clasificate in categoria titlurilor de plasament.

Obligatiunile emise de Magyar Nemzeti Bank au fost prezentate la alti emitenti la 31.12.2010, respectiv la organisme publice la 31.12.2011.

c) In cursul anului 2011 s-au realizat transferuri din categoria titlurilor de plasament in cea a titlurilor de investitii pentru eurobondurile emise de:

- Mol Hungarian Oil & Gas Company
- Zagrebacki Holding DOO
- Ministerul Finantelor Publice Polonia
- Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski
- Bos Finance AB
- Hungarian Development Bank
- Ministerul Finantelor Publice Croatia
- Magyar Nemzeti Bank

c1) valoarea titlurilor transferate in 2011 in fiecare alta categorie:

- Mol Hungarian Oil & Gas Company 14.898.926 RON
- Zagrebacki Holding DOO 13.939.212 RON
- Ministerul Finantelor Publice Polonia 18.170.091 RON
- Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski 30.010.131 RON
- Bos Finance AB 17.836.065 RON
- Hungarian Development Bank 8.680.519 RON
- Ministerul Finantelor Publice Croatia 8.593.623 RON
- Magyar Nemzeti Bank 9.928.582 RON

c2) motivul transferului, impreuna cu evenimentele si circumstantele determinante:

- conditiile reclasificarii: titlurile in cauza sunt cu venit fix, Banca are intentia ferma si capacitatea de a le pastra pana la scadenta;
- o parte dintre aceste titluri sunt gajate in favoarea BEI (aproximativ 40%);

d) La 31 decembrie 2011 diferenta pozitiva dintre costul de achizitie si valoarea de piata a titlurilor de plasament a fost de 52.258.459 RON (55.799.656 RON la 31 decembrie 2010).

La 31 decembrie 2011 diferenta dintre pretul de achizitie si pretul de rambursare al obligatiunilor si altor titluri cu venit fix care au caracter de imobilizari financiare a fost de 1.627.434 RON.

e) Actiuni si alte titluri cu venit variabil

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

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Unitati de fond – fonduri mutuale (necotate)	58.520.381	39.175.133
Total	58.520.381	39.175.133

La 31 decembrie 2011, diferenta pozitiva dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de tranzactie a fost de 6.869.101 RON (9.675.329 RON la 31 decembrie 2010).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

**Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 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 31 decembrie 2011	Deprecierea inregistrata in cursul exercitiului	Reduceri	Sold la 31 decembrie 2011
IMOBILIZARI NECORPORALE							
Fond comercial	11.725.942	1.329.834	273.650	12.782.126	1.402.370	151.190	6.858.228
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	11.225.051	584.607	1.173	11.659.640	1.173	1.173	-
Avansuri si imobilizari necorporale in curs	500.891	744.054	122.459	1.122.486	1.401.197	150.017	6.858.228
					-	-	1.122.486
IMOBILIZARI CORPORALE							
Terenuri	179.177.577	48.084.636	13.888.927	213.373.286	9.832.824	7.412.438	51.513.245
Amenajari de terenuri	4.578.732	2.793.831	560.518	6.812.045	-	-	-
Constructii	117.867.520	36.542.543	4.866.890	149.543.173	9.725.363	4.340.363	9.890.690
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	10.205.270	1.698.159	349.387	11.554.042	930.993	342.287	8.120.639
Aparate si instalatii de masurare control si reglare	3.680.869	945.915	825.263	3.801.521	561.481	825.263	3.060.083
Mijloace de transport	8.952.892	553.896	983.225	8.523.563	411.606	975.213	7.911.658
Mobilier, aparatura birou echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	32.594.268	935.324	1.199.555	32.330.037	3.423.054	929.312	22.530.175
Avansuri si imobilizari corporale in curs	1.298.026	4.614.968	5.104.089	808.905	-	-	-
					-	-	808.905
IMOBILIZARI FINANCIARE							
Efecte publice si valori asimilate	26.738.762	-	-	26.738.762	-	-	26.738.762
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	-	-	-	-	-	-	-
Parti in cadrul societatiilor 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	49.414.470	14.162.577	252.894.174	11.235.194	7.563.628	58.371.473
							194.522.701

Ultima reevaluare a terenurilor si constructiilor aflate in proprietatea Bancii a fost efectuata in anul 2011 de catre un expert evaluator membru ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Metodele de evaluare utilizate au fost metoda capitalizarii directe (considerata a fi cea mai adecvata pentru tipul de imobilizari supuse evaluarii si care ofera rezultate precise), precum si metoda comparatiilor relative (considerata a fi cea mai adecvata metoda aplicabila pentru proprietati care beneficiaza de o piata relativ activa). Inainte de reevaluare, valoarea contabila bruta a imobilizariilor corporale supuse reevaluarii a fost de 130.288.367 RON (din care amortizarea cumulata pana la reevaluare 2.781.416 RON). In urma reevaluarii valoarea contabila a imobilizariilor corporale reevaluate este de 144.810.000 RON.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

**Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011**

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

NOTA 5. Active imobilizate (continuare)

In anul 2011 rezerva din reevaluare a crescut cu 17.762.120 RON (din care pentru terenuri 112.800 RON, pentru constructii 17.649.320 RON) de la 66.305.790 la 84.067.910 RON. Impactul reevaluarii in contul de profit si pierdere a fost de 202.244 RON pe venituri (din care 100 RON pentru terenuri si 202.144 pentru constructii), respectiv de 688.242 RON pe cheltuieli (din care 560.518 pentru terenuri si 127.724 pentru constructii). Reevaluarea se efectueaza cu regularitate, la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar. Intraaga grupa de terenuri si constructii face obiect al reevaluarii, valoarea justa se determina pornind de la valoarea de piata. La 31 decembrie 2011, valoarea contabila neta care ar fi fost recunoscuta daca activele s-ar fi contabilizat folosind metoda costului este de 61.877.553 lei pentru constructii, respectiv 4.933.614 pentru terenuri.

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
IMOBILIZARI NECORPORALE	9.990.632	2.188.434	453.124	11.725.942	4.325.048	1.310.334	28.334	5.607.048
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
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
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
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
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
Mijloace de transport	9.162.252	115.125	324.485	8.952.892	8.031.056	718.395	274.186	8.475.265
Mobilier, aparatura biroutica 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
Avansuri si imobilizari corporale in curs	291.271	3.475.193	2.468.438	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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 5. Active imobilizate (continuare)**

La 31 decembrie 2010 au fost reevaluate constructiile aflate in proprietatea Bancii. 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 RON la 66.305.790 RON.

NOTA 6. Actiuni proprii si obligatiuni emise

Capitalul social nominal la 31 decembrie 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). Modificarile nominale in capitalul social in cursul anului 2011 sunt prezentate mai jos:

	Nr. actiuni	Valoare nominala/actiune	Valoare totala
Capital social la 31 decembrie 2010	3.146.290.494	0,1	314.629.049
Subscriere de actiuni	-	-	-
Capital social nominal la 31 decembrie 2011	3.146.290.494	0,1	314.629.049

Pe parcursul anului 2011 nu s-au derulat majorari de capital social.

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. Repartizarea profitului (acoperirea pierderii)

	31 Decembrie 2010	31 Decembrie 2011
Pierdere de acoperit	(154.472.708)	(31.989.275)
Pierdere preluata in rezultatul reportat	(154.472.708)	-

Pierdere de acoperit la sfarsitul anului 2011 se preia la inceputul anului 2012 in contul de rezultat reportat. Adunarea Generala a Actionarilor hotaraste sursele de acoperire a pierderii.

NOTA 8. Provizioane

Denumirea provizionului	Sold la 31 decembrie 2010	Transferuri in cont	Transferuri din cont	Diferente curs de schimb	Sold la 31 decembrie 2011
Alte provizioane - riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura	-	840.990	(512.839)	268	328.419
Alte provizioane - litigii	177.988	272.682	(48.210)	7	402.467
Alte provizioane - concedii neefectuate	-	728.481	-	-	728.481
Alte provizioane - angajamente extrabilatiere	-	2.323.606	(1.977.314)	(1.147)	345.145
TOTAL	177.988	4.165.759	(2.538.363)	(872)	1.804.512

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere

a) Dobanzi de primit si venituri asimilate

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Venituri din dobanzi la credite <i>(a se vedea Nota 9, h4)</i>	196.513.868	156.458.558
Venituri din dobanzi la conturile curente si depozitele constituite la BNR	7.166.854	5.007.923
Veniturile din dobanzi la conturi de corespondent si depozite interbancare	738.392	512.748
Venituri din dobanzi aferente titlurilor	74.960.850	82.417.502
Total	279.379.964	244.396.731

b) Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Dobanzi depozite atrase de la banci	3.819.291	2.455.858
Dobanzi clientela nefinanciara	144.937.781	126.574.167
Dobanzi la imprumuturi	2.475.148	2.003.702
Dobanzi privind titlurile	12.581.838	11.217.875
Total	163.814.058	142.251.602

c) Comisioane, net

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Venituri din comisioane din care :	26.851.241	35.219.983
Comisioane clientela nebancara <i>(a se vedea Nota 9, h4)</i>	6.146.092	14.084.932
Comisioane operatiuni trezorerie si interbancare	4.621.602	3.856.936
Comisioane mijloace de plata, prestatii financiare	16.083.547	17.278.115
Cheltuieli cu comisioane din care:	(2.855.285)	(3.119.207)
Comisioane banci	(2.444.222)	(2.242.753)
Alte comisioane	(411.063)	(876.454)
Venit net din comisioane	23.995.956	32.100.776

d) Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Diferente nete de curs valutar aferente tranzactiilor in valuta	24.432.997	20.888.783
Castig / (pierdere) din instrumente financiare derivate	(776.797)	(447.212)
Castig / (pierdere) din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	6.080.780	645.748
Castig / (pierdere) din cesiunea titlurilor de plasament	26.226.866	4.793.343
Venituri din / (cheltuieli cu) ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament	(2.208.628)	857.478
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	53.755.218	26.738.140

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)

e) Alte cheltuieli administrative

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Cheltuieli cu materialele consumabile	3.370.016	3.933.228
Telecomunicatii	7.231.965	7.304.976
Reclama si protocol	1.039.231	1.820.480
Intretinere si utilitati	5.947.453	6.412.409
Alte cheltuieli cu tertii*	10.641.006	12.672.918
Total alte cheltuieli	28.229.671	32.144.011

*Alte cheltuieli cu tertii includ in principal:

- cheltuieli cu deplasari, detasari, transportul personalului si bunurilor in suma de 849.644 RON la 31 decembrie 2011 (606.815 RON la 31 decembrie 2010);
- cheltuieli cu prime de asigurare in suma de 1.572.957 RON la 31 decembrie 2011 (1.729.368 RON la 31 decembrie 2010);
- cheltuieli cu paza in suma de 3.916.430 RON la 31 decembrie 2011 (3.115.777 RON la 31 decembrie 2010);
- cheltuieli suport sisteme IT, consultanta si asistenta, prestatii medicale, etc. in suma de 6.333.887 RON la 31 decembrie 2011 (5.189.046 RON la 31 decembrie 2010);

f) Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari corporale	9.879.087	9.832.825
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	1.310.334	1.402.370
Pierdere/(castig) din reevaluarea imobilizarilor corporale	(489.432)	485.998
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	10.699.989	11.721.193

g) Alte venituri si cheltuieli de exploatare

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Venituri (2010) / Castiguri (2011) din cesiunea imobilizarilor	31.270	146.553
Venituri din despagubiri si penalitati	27.061	32.836
Venituri din executarea creantelor – vanzare bunuri mobile si imobile	-	2.077.290
Venituri din alte provizioane	546.779	48.210
Venituri din chirii	382.707	813.401
Alte venituri de exploatare bancara (a se vedea Nota 9 h4)	880.894	605.396
Total alte venituri	1.868.711	3.723.686

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)

Cheltuieli cu impozitele si taxele*	11.810.393	16.437.483
Cheltuieli (2010) / Pierderi (2011) cu cesiunea imobilizarilor corporale	1.081.228	382.775
Alte cheltuieli (sponsorizari, costul imprimatei vandute, amenzi si penalitati, costuri de tranzactionare, diferente curs contracte leasing, cheltuieli diverse)	426.154	2.567.246
Cheltuieli cu provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli	245.059	1.001.163
Cheltuieli cu chiriile	14.316.468	12.775.136
Cheltuieli cu leasingul operational	146.785	113.396
Total alte cheltuieli	28.026.087	33.277.199

* Cheltuieli cu impozitele si taxele includ in principal:

- cheltuieli cu Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar in suma de 6.840.863 RON la 31 decembrie 2011 (4.128.020 RON la 31 decembrie 2010);
- cheltuieli cu impozitul pe cladiri si terenuri in suma de 1.982.567 RON la 31 decembrie 2011 (1.347.776 RON la 31 decembrie 2010);
- cheltuieli TVA nedeductibile in suma de 7.307.076 RON la 31 decembrie 2011 (5.962.274 RON la 31 decembrie 2010);
- cheltuieli privind impozitul auto, comisionul DMPS, alte cheltuieli cu impozite si taxe, taxe concesionare teren in suma de 306.977 RON la 31 decembrie 2011 (372.323 RON la 31 decembrie 2010);

h) Alte informatii:

h1) Pierderea aferenta iesirilor de mijloace fixe este in suma de 236.222 RON (2010: 1.049.958 RON).

h2) Veniturile din activitatea de evaluare, consultanta tehnico-economica si financiara si elaborarea de studii de fezabilitate sunt in suma de 28.710 RON in anul 2011 (2010: 50.700 RON).

h3) Onorariile percepute de persoanele responsabile cu auditarea statutară a situatiilor financiare anuale, aferente exercitiului financiar 2011, au fost de 415.655 RON, din care TVA 99.757 RON (2010: 329.161 RON, din care TVA 78.999 RON).

h4) La 31 decembrie 2011 comisioanele care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii sunt in suma de 19.901.118, fiind prezentate la pozitia Dobanzi de primit si venituri asimilate. La 31 decembrie 2010, comisioanele care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii au fost in suma de 27.264.048 RON.

h5) La 31 decembrie 2011 veniturile din participatii in suma de 216.856 RON reprezinta dividende incasate de la entitatile in care Banca detine participatii - nota 2d (la 31 decembrie 2010 – 1.246.331 RON).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 10. Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si supraveghere

Cheltuielile cu salariile si asimilatele acestora se prezinta astfel :

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	56.249.708	54.783.606
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala din care :	16.012.649	15.693.303
- cheltuieli privind pensiile	11.889.056	11.638.173
Cheltuieli cu tichetele de masa	1.617.438	2.009.303
Alte cheltuieli privind personalul	536.907	724.783
Total	74.416.702	73.210.995

Salariile platite membrilor organelor de administratie, conducere si supraveghere in anul 2011 si 2010

	2010	2011
Comitet de Directie (pana la data de 4 martie 2010) / Directorat	4.313.887	4.507.850
Administratori (pana la data de 4 martie 2010)/ Consiliul de supraveghere (incepand cu data de 4 martie 2010)	657.560	915.755
Total salarii platite membrilor organelor de administratie conducere si supraveghere	4.971.447	5.423.605

La 31 decembrie 2011 (31 decembrie 2010) nu existau obligatii contractuale privind plata pensiilor catre fostii membrii ai organelor de administratie, conducere si supraveghere.

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

	2010	2011
Total credite acordate in perioada	35.430	35.430
Suma trasa	7.855	7.139
Suma rambusata	-	-
Durata de acordare	1 an	1 an
Rata dobanzii	18 – 20,5%	18 – 20,5%
Total avansuri acordate in sold	25.000	24.063

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

Numarul mediu de salariatii in 2011 a fost de 1.275 salariatii, fata de 1.542 in anul 2010.

Numarul mediu pe principalele categorii de salariatii in functie de modul in care este organizata activitatea se prezinta astfel :

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 10. Informatii privind salariatii si membrii organelor de administratie, conducere si supraveghere (continuare)**

Categorie de salariat	Numar mediu	Numar mediu
	2010	2011
Directorii si sefi agentii	102	222
Manageri (relatii, produs, proiect - 2011 / credite, operatiuni, tezaur, relatii - 2010)	139	171
Sef departament, sef birou	134	47
Administratori credite si cont, analist credite	597	506
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	141	207
Informatician	51	24
Consilier juridic	29	35
Personal administrativ	163	31
Alte categorii	186	32

In cursul anului 2011 salariile platite pentru toti salariatii au fost de 53.867.851 RON (in anul 2010: 55.592.148 RON); cheltuielile cu asigurarile sociale suportate de Banca sunt in suma de 15.455.207 RON (15.841.683 in anul 2010).

NOTA 11. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale cu institutia de credit

Anul 2011	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
Credite					
Plasamente, avansuri si credite acordate	-	-	-	31.202	4.539.743
Creante atasate	-	-	-	-	136.266
Ajustari pentru depreciere constituite	-	-	-	-	-
Datorii					
Depozite si conturi curente	10.330.108	-	47.782	1.811.782	18.451.120
Datorii atasate	32.945	-	10	68.485	97.144
Venituri din comisioane si dobanzi	98.057	-	1.422	11.101	1.786.838
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	458.616	-	210	85.611	1.152.101
Datorii contingente	-	-	-	-	758.137
Angajamente	-	-	-	28.291	90.115
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
Ajustari pentru depreciere constituite	-	-	-	-	-
Datorii					
Depozite si conturi curente	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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.**Note la situatiile financiare individuale****pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011***(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)***NOTA 11. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale cu institutia de credit (continuare)**

In cursul 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 (membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului);
- 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 12. Informatii privind pietele geografice

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2011, Banca a desfasurat activitate bancara doar pe piata romaneasca.

NOTA 13. Datorii contingente si angajamente

a) Angajamentele Bancii se prezinta astfel :

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Scrisori de garantie	20.830.221	27.024.395
Alte angajamente date	65.428	12.744
Total acceptari	20.895.649	27.037.139
Deschideri de credite confirmate	69.542.559	88.654.713
Acreditiv	2.266.398	5.233.847
Alte titluri de primit	14.308.910	126.665.043
Total angajamente	86.117.867	220.553.603

La data de 31 decembrie 2011 existau in sold 152 scrisori de garantie bancara in suma de 27.024.395 RON, 4.955 credite neangajate sau partial angajate in suma de 52.379.280 RON (din care 250 linii de credit neangajate sau partial angajate in suma de 22.875.742 RON), 112 plafoane in suma de 36.275.433 RON, 2 acreditive in suma de 5.233.847 RON si 13.055 titluri de stat vandute pe piata secundara in suma de 126.665.043 RON (2010 : 136 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).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 13. Datorii contingente si angajamente (continuare)

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 31 decembrie 2011, respectiv 31 decembrie 2010, este prezentata in tabelul de mai jos:

	2010	2011
< 1 an	11.833.873	11.153.470
Intre 1 si 5 ani	27.058.964	23.628.475
> 5 ani	961.671	174.948
	39.854.508	34.956.893

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

c) Banca este parte in unele 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	31 decembrie 2011
Obligatii contingente din pierderi potientiale risc juridic	231.414	349.632

d) Activele gajate pentru propriile datorii sau ale unor terti sunt :

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Depozit colateral constituit la Unicredit Tiriac Bank Romania pentru programul Fermierul	23.420	23.631
Depozit colateral la Banca Transilvania pentru emiterea si gestionarea de carduri	240.337	283.840
Depozit colateral la HSBC pentru membru principal MasterCard	1.477.219	1.539.359
Depozit colateral la Commerzbank pentru confirmare acreditiv	-	3.143.450
Cladiri garantate pentru imprumuturile la termen primite de la clientela financiara	21.424.000	-
Obligatiuni gajate in favoarea Deutsche Bank IMI Spa	-	3.239.775
Obligatiuni gajate in favoarea EFSE Netherlands BV	30.960.000	21.000.000
Obligatiuni gajate in favoarea European Investment Bank	57.772.000	56.084.730
Total	111.896.976	85.314.785

e) Informatii privind tranzactiile la termen neajunse la scadenta si nedecontate la 31.12.2011

- depozite interbancare, dupa cum urmeaza:

Tip depozit	Suma	Data constituire	Data maturitate	Banca partenera
Atras – la termen	3.000.000 RON	21.12.2011	23.01.2012	BC Feroviara
Atras – la termen	5.000.000 RON	22.12.2011	05.01.2012	BC Feroviara
Atras – la termen	2.800.000 USD	28.12.2011	06.01.2012	Banca Transilvania

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 13. Datorii contingente si angajamente (continuare)

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

Banca partenera	Data tranzactiei	Data valuta	Suma vanduta	Suma cumparata
Unicredit Tirioc Bank	28.12.2011	04.01.2012	1.000.000,00 EUR	4.299.800 RON
KBC Bank Brussels	29.12.2011	06.01.2012	18.674.184,00 JPY	240.000 USD
KBC Bank Brussels	30.12.2011	06.01.2012	2.256.213,60 CHF	2.400.000 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 – Pret Platit	La data
Piraeus Bank RO1112CTN100	RON	15.000	145.210.084,50	29.12.2011	145.334.723,16	04.01.2012
CreditCoop RO0712DBN021	RON	1.900	20.007.915,61	29.12.2011	20.114.624,55	30.01.2012
Banca Nationala a Romaniei RO1114DBN011	RON	33.810	332.976.770,70	27.12.2011	333.420.739,73	04.01.2012
Banca Nationala a Romaniei RO1113DBN047	RON	17.000	168.613.820,00	27.12.2011	168.838.638,43	04.01.2012
Banca Nationala a Romaniei RO1112CTN035	RON	25.337	252.399.086,16	27.12.2011	252.735.618,27	04.01.2012

Toate tranzactiile la termen neajunse la scadenta si nedecontate la data de 31 decembrie 2011 au fost efectuate, intr-o masura semnificativa, in scopul acoperirii efectelor fluctuatiei ratei dobanzii si nevoii de lichiditate.

f) Informatii privind activele contingente

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Active contingente	13.903	102.218

Activele contingente in sold la 31.12.2011 reprezinta sume pe care Banca apreciaza ca le va recupera ca urmare a castigarii litigiilor.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 14. Alte informatii

Societatile asupra carora Banca detine controlul :

Societatea	Adresa	Obiect de activitate	Profit/ Pierdere (RON) la 31 decembrie 2011	Capital social (RON) la 31 decembrie 2011	Rezerve, rezultat reportat si prime de emisiune (RON) la 31 decembrie 2011	Cota BCC
SSIF Carpatica Invest SA	Str. Nicolaus Olahus, nr. 5, Sibiu, Romania	Alte intermedieri financiare nca Cumparare	(3.883.023)	13.680.800	(4.430.782)	95,68%
SC Imobiliar Invest SRL.	Str. Autogarii nr. 1, Sibiu, Romania	si vanzare de bunuri imobiliare proprii	(496.384)	12.010.000	102.312	100 %
S.A.I. Carpatica Asset Management SA	Str. Nicolaus Olahus, nr. 5, Sibiu, Romania	Fonduri mutuale si alte entitati financiare similare	512.654	1.000.000	820.072	80%

NOTA 15. Fiscalitate

Conform legislatiei, perioada de prescriptie fiscala este de 5 ani si incepe sa curga de la 1 ianuarie a anului urmator celui in care s-a nascut creanta fiscala. Ultimul control de fond efectuat de reprezentantii Ministerului de Finante a avut loc in anul 2006 (pentru anii 2000-2005). In anul 2011 Banca a facut obiectul unei inspectii fiscale partiale pentru solutionarea Decontului de TVA pe luna septembrie 2010, efecutata de catre reprezentantii Ministerului de Finante pentru perioada 1 ianuarie 2006 – 30 septembrie 2010.

La 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010, impozitul pe profit include:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Impozitul pe rezultatul activitatii curente (minim datorat 2010)	32.250	-
Impozitul pe rezultatul activitatii extraordinare	-	-
Cheltuiala cu impozitul curent	32.250	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit – an precedent	32.026	-
Total	64.276	-

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 15. Fiscalitate (continuare)

	31 decembrie 2010*	31 decembrie 2011
Rezultatul contabil	(154.408.432)	(31.989.275)
Elemente similare veniturilor (cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor din reevaluare)	1.145.783	1.964.640
Elemente similare cheltuielilor si alte elemente deductibile (amortizare mijloace fixe de natura obiectelor de inventar, amortizare fiscala mijloace fixe cu descrestere la reevaluare)	(3.908)	(15.205)
Dividende primite	(1.246.331)	(216.856)
Alte venituri neimpozabile	(2.465.494)	(8.524.766)
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	-	-
Total deduceri	(3.711.825)	(8.741.622)
Amenzi, majorari de intarziere, majorari sau penalitati platite sau datorate	12.043	81.134
Alte cheltuieli nedeductibile din punct de vedere fiscal	6.599.121	20.487.332
Total cheltuieli nedeductibile	6.611.164	20.568.466
Total profit impozabil/(pierdere fiscala) pentru anul de raportare	(150.367.218)	(18.212.996)
Impozit pe profit	32.250	-
Sponsorizari	-	-
Impozit pe profit curent (minim datorat 2010)	32.250	-
Impozit pe profit an precedent - corectii	32.026	-
Total impozit pe profit	64.276	-

*Anul calendaristic 2010 este format din doi ani fiscali:

- perioada ianuarie – septembrie 2010 – primul an fiscal din 2010 (perioada in care a fost aplicabil impozitul minim)
- perioada octombrie – decembrie 2010 – al doilea an fiscal din 2010.

NOTA 16. 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 identificarii, evaluarii, monitorizarii si reducerii 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.

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul de pierdere ca urmare a fluctuatiilor de pe piata a cursurilor de schimb. Banca utilizeaza un sistem adecvat de limite pentru monitorizarea si reducerea riscului valutar. Structura agregata a activelor si datoriilor exprimate in RON si valute este prezentata in nota 17 „Structura bilantului pe valute”.

Deprecierea valutara semnificativa induce riscul pierderilor prin diminuarea valorii activului net denominat in RON. Astfel, in timpul anului, USD s-a apreciat cu 4,21% in timp ce EUR s-a apreciat cu 0,81% fata de RON.

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. Este controlat, in principal, prin structura de limite si prin stabilirea de rate de dobanda variabile, la discreția Bancii, 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 31 Decembrie 2011 si, respectiv, 2010:

	Fixa (%)		Variabila (%)	
	31-Dec-10	31-Dec-11	31-Dec-10	31-Dec-11
Active purtatoare de dobanda	45,46	56,84	54,54	43,16
Pasive purtatoare de dobanda	85,03	88,14	14,97	11,86

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.

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 in mod continuu.

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.

NOTA 16. Managementul riscului (continuare)

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 31 decembrie 2011 (si respectiv 31 decembrie 2010), Banca foloseste abordarea standard in cazul riscului de credit si a celui de piata si abordarea indicatorului de baza in ceea ce priveste riscul operational.

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

	31 decembrie 2010*	31 decembrie 2011
Pentru riscul de credit	106.895.441	106.739.641
Pentru riscul de piata	1.634.067	1.874.414
Pentru riscul operational	26.532.561	26.198.066

*Conform legislatiei in vigoare, ulterior datei situatiilor financiare a fost depusa la BNR o noua raportare privind cerintele de capital la 31 decembrie 2010, ceea ce a condus la actualizarea cerintelor minime de capital.

Indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2011 are valoarea de 11,73% (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 exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 17. Structura bilantului pe valute

31 decembrie 2011	Total	RON	Devize
Casa, disponibilitati la banci centrale	505.374.385	264.511.353	240.863.032
Efecte publice si alte titluri acceptate	1.674.682.281	1.480.024.184	194.658.097
Creante asupra institutiilor de credit	10.042.943	1.491.010	8.551.933
Creante asupra clientelei	950.312.983	509.316.433	440.996.550
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	308.599.921	150.907.531	157.692.390
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	39.175.133	39.175.133	-
Participatii	823.722	816.703	7.019
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	25.915.040	25.915.040	-
Imobilizari necorporale	5.923.898	5.923.898	-
Imobilizari corporale	161.860.041	161.860.041	-
Alte active	104.377.307	98.346.957	6.030.350
TOTAL ACTIVE	3.787.087.654	2.738.288.283	1.048.799.371
Datorii privind institutiile de credit la vedere	28.742.617	18.702.224	10.040.393
Datorii privind institutiile de credit la termen	979.754.717	927.207.677	52.547.040
Depozite de la clientela la vedere	3.754.088	2.885.098	868.990
Depozite de la clientela la termen	2.149.967.313	1.320.848.609	829.118.704
Alte datorii ale clientelei la vedere	287.685.050	229.100.479	58.584.571
Alte datorii ale clientelei la termen	69.236.082	10.094.991	59.141.091
Datorii constituite prin titluri	-	-	-
Alte pasive	43.184.009	32.276.419	10.907.590
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	1.804.512	1.588.360	216.152
TOTAL DATORII	3.564.128.388	2.542.703.857	1.021.424.531
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	84.067.910	84.067.910	-
Rezultatul reportat	(174.609.968)	(174.609.968)	-
Rezultatul exercitiului	(31.989.275)	(31.989.275)	-
Repartizarea profitului (-)	-	-	-
TOTAL CAPITALURI PROPRII	222.959.266	222.959.266	-
TOTAL PASIVE	3.787.087.654	2.765.663.123	1.021.424.531

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
Note la situatiile financiare individuale
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 17. 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 exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(toate sumele sunt exprimate in lei ("RON") daca nu este indicat altfel)

NOTA 18. Rezultatul de baza al actiunii

In anul 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 cadrul majorarii	-	0,00	-
3	Medie ponderata actiuni (1+2)			3.146.290.494
4	Pierdere			(31.989.275)
	Rezultatul de baza al actiunii (RON) - (4/3)			(0,0102)

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 19. Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de trezorerie

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Numerar in casierie	79.902.934	102.869.898
Conturi la banci*	2.455.698	1.839.527
Depozite la BNR si la banci cu maturitate pana in 3 luni	73.857.410	388.776
	156.216.042	105.098.201

*Sunt incluse si creantele atasate

Cumpararile si vanzarile de titluri de plasament au fost incluse in fluxul de trezorerie din activitatea de exploatare, in conformitate cu Reglementarile Contabile conforme cu Directivele Europene.

NOTA 20. Evenimente ulterioare datei bilantului

Adunarea Generala a Actionarilor a aprobat in data de 06 decembrie 2011 numirea D-lui Silviu Popa ca membru in Consiliul de Supraveghere pentru o perioada de 4 ani de la data inregistrarii la ORC. Avizul de principiu din partea BNR a fost primit in luna februarie 2012 si incepand cu luna martie 2012 Dl. Popa Silviu si-a inceput activitatea ca membru al Consiliului de Supraveghere.

In data de 29 martie 2012, Banca a incheiat un contract de finantare alternativa stand-by, in suma de 50 mil EUR, cu SC ATLASSIB SRL. Acest acord de finantare expira in termen de un an de la data incheierii.

In sedinta Consiliului de Supraveghere din 26.04.2012 s-a inregistrat demisia din functiile de Presedinte si membru al Consiliului de Supraveghere al Bancii Comerciale Carpatica a Domnului Ilie Carabulea. Totodata, membrii Consiliului de Supraveghere au ales in functia de presedinte pe Domnul Nicolae Petria.

Dl Ilie Carabulea, actionar majoritar al Bancii Comerciale Carpatica a primit o condamnare cu executare, de un an si sase luni, printr-o decizie definitiva a Inaltei Curti de Casatie si Justitie, ca urmare a unei anchete a DNA in care nu sunt implicate in nici un fel Banca Comerciala Carpatica sau societatile din perimetrul de consolidare al Bancii Comerciale Carpatica.

Avand in vedere ca aceasta este o problema personala a Dlui Ilie Carabulea care nu implica Banca si operatiunile ei, managementul bancii considera ca acest incident nu are un impact asupra continuitatii activitatii Bancii in perioada urmatoare.