

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara
asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

Cuprins**Pagina**

Raportul auditorului independent

Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor
elemente ale rezultatului global

2

Situatia consolidata a pozitiei financiare

3

Situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie

4

Situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii

6

Note la situatiile financiare consolidate

8

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL

pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

	Nota	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014 retratat
Venituri din dobanzi	4	109.363	162.657
Cheltuieli cu dobanzile	5	(58.677)	(93.610)
Venit net din dobanzi		50.686	69.047
Venituri din comisioane		25.919	30.526
Cheltuieli cu comisioanele		(4.766)	(5.879)
Venit net din comisioane	6	21.153	24.647
Venitul net din tranzactionare	7	15.039	17.050
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	8	17.534	95.999
Alte venituri de exploatare	9	22.301	14.948
Venit total din exploatare		126.713	221.691
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate	10	(40.919)	(231.799)
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea activelor financiare	21,23	(153)	(184)
Venitul /(Cheltuiala) neta din exploatare		85.641	(10.292)
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	11	(64.630)	(70.617)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	12	(10.074)	(10.560)
Alte cheltuieli de exploatare	13	(76.402)	(119.285)
Total cheltuieli operationale		(151.106)	(200.462)
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	33	(1.760)	(4.224)
Pierdere bruta		(67.225)	(214.978)
Impozit pe profit	14	(8.019)	13.540
Pierdere neta aferenta exercitiului		(75.244)	(201.438)
Alte elemente ale rezultatului global:	16		
Elemente care pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere			
Pierderi din active financiare disponibile in vederea vanzarii		(11.279)	(4.979)
Impozit amanat aferent activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		1.805	797
Elemente care nu pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere			
(Pierderi)/Castiguri din reevaluarea imobilizarilor corporale		(4.553)	411
Impozit amanat aferent reevaluarii imobilizarilor corporale		1.169	570
Total alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare		(12.858)	(3.201)
Total rezultat global		(88.102)	(204.639)
Pierdere atribuabila:		(75.244)	(201.438)
Actionarilor companiei-mama		(75.244)	(201.408)
Intereselor care nu controleaza		-	(30)
Rezultat global atribuibil:		(88.102)	(204.639)
Actionarilor companiei-mama		(88.102)	(204.609)
Intereselor care nu controleaza		-	(30)
Rezultat pe actiune (de baza si diluat)	15	(0,0285)	(0,0640)

Situatiile financiare consolidate au fost avizate de conducere la data de 26 aprilie 2016 si semnate in numele conducerii de:

Johan Gabriels,
Director General



Marin Ban,
Director Directia Financiar Contabilitate

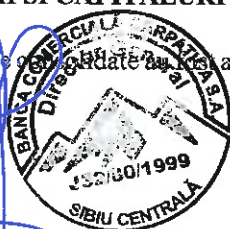
BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

	Nota	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014 retratat
ACTIV			
Disponibilitati in casierie	17	139.796	110.376
Conturi la Banca Centrala	18	420.862	313.996
Creante asupra institutiilor de credit	19	48.827	38.512
Active financiare detinute pentru tranzactionare	20	106.142	86.331
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	21	1.178.190	1.279.914
Investitii pastrate pana la scadenta	22	111.971	
Investitii in participatii	23	1.327	1.327
Credite si avansuri acordate clientelei, net	24	793.973	1.070.133
Imobilizari corporale	25	133.787	145.097
Investitii imobiliare	26	108.479	112.057
Imobilizari necorporale	25	8.828	8.370
Activ din impozitul amanat	14	16.212	21.209
Alte active	27	65.249	99.565
Total ACTIV		3.133.643	3.286.887
PASIV			
Datorii privind institutiile de credit	28	8	42.622
Instrumente financiare derivate	32	387	684
Datorii privind clientela	29	2.852.630	2.883.994
Imprumuturi	30	63.353	71.205
Pasiv din impozit amanat	14	-	3
Alte datorii	31	28.435	30.642
Total datorii excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond		2.944.813	3.029.150
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	33	74.553	66.480
Total datorii		3.019.366	3.095.630
Capital social nominal	34	121.608	314.629
Prime de capital	34	1.951	1.951
Surplus din reevaluarea capitalului social	34	5.689	21.809
Actiuni proprii rascumparate	34	(1.453)	(1.104)
Rezultatul reportat / (Pierdere acumulata)	34	(109.898)	(258.019)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	35	1.901	11.375
Rezerva din reevaluare	35	67.277	73.414
Alte rezerve	35	27.187	27.187
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei-mama		114.262	191.242
Interese care nu controleaza		15	15
Total capitaluri proprii		114.277	191.257
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII		3.133.643	3.286.887

Situatiile financiare consolidate au fost avizate de conducere la data de 26 aprilie 2016 si semnate in numele conducerii de:

Johan Gabriels,
Director General



Marin Ban,
Director Directia Financiar Contabilitate

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

	Nota	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014 retratat
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare			
Pierdere bruta		(67.225)	(214.978)
<i>Ajustari pentru elemente nemonetare:</i>			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	12	10.074	10.560
Ajustari pentru depreciere aferente altor active, stocurilor, participatiilor si altor provizioane		(3.310)	22.662
Miscarea neta in ajustarile pentru deprecierea creditelor acordate clientelei	24	60.061	237.957
(Venit net) din vanzarea de active financiare disponibile in vederea vanzarii		(17.534)	(95.999)
Pierdere din cedarea de imobilizari corporale si investitii imobiliare		(785)	(589)
Pierdere din modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare	13	7.639	23.658
Pierderi din reevaluarea mijloacelor fixe	13	384	497
Cheltuieli cu dobanzile la imprumuturile la termen	5	520	629
Cheltuieli cu dobanzile la operatiunile repo si titlurile date cu imprumut	5	132	5.060
Cheltuieli cu dobanzile la imprumutul lombard	5	-	211
Alte ajustari nemonetare, din care:		(56.344)	(38.913)
Diferenta de curs valutar		(52.654)	(52.429)
Alte ajustari		(3.690)	13.516
Total ajustari pentru elemente nemonetare		837	165.733
Rezultatul ajustat pentru elemente nemonetare		(66.388)	(49.245)
<i>Modificari in:</i>			
Creante privind institutiile de credit		24.299	(11.198)
Active financiare detinute pentru tranzactionare		(19.811)	(44.529)
Credite si avansuri acordate clientelei, brut		214.439	(65.690)
Alte active		30.318	(20.985)
Datorii privind institutiile de credit		(42.614)	(4.064)
Instrumente financiare derivate	32	(297)	684
Datorii privind clientela	29	(31.364)	64.684
Alte datorii		(1.105)	(11.404)
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	33	6.313	35.324
Total modificari ale activelor si datoriilor din exploatare		180.178	(57.178)
Impozit pe profit platit		(116)	(3.796)
Flux de numerar net din /(folosit in) activitati de exploatare		113.674	(110.219)
Flux de numerar folosit in activitatea de investitii			
Achizitii de titluri de valoare		(4.400.181)	(17.265.534)
Incasari in numerar din titluri de valoare		4.458.768	17.462.417
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	25	(4.376)	(6.118)
Achizitii de investitii imobiliare	26	(85)	(1.062)
Incasari in numerar din vanzarea de investitii imobiliare	26	162	-
Incasari in numerar din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale		1.156	891
Incasari dividende	9	1.009	331
Flux de numerar net din/(folosit in) activitatea de investitii		56.453	190.925
Flux de numerar din activitatea de finantare			
Subscriere la capitalul social		11.471	-
Incasari in numerar din tranzactiile repo		1.501.970	14.074.921
Incasari in numerar din imprumutul lombard		100	1.140.000
Rambursari de imprumuturi pe termen lung		(10.803)	(9.203)
Rambursari de tranzactii repo		(1.502.102)	(14.556.996)
Rambursari de imprumut lombard		(100)	(1.140.211)
Cumparari de actiuni proprii		(349)	-
Vanzari de actiuni proprii		-	-
Flux de numerar net din /(folosit in) activitatea de finantare		187	(491.489)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

	Nota	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014 retratat
Crestere/ (scadere) neta in numerar si echivalente de numerar		170.314	(410.783)
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei		434.124	844.907
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei		604.438	434.124

Numerar si echivalente de numerar pentru situatia fluxurilor de trezorerie

		31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Numerar	17	139.796	110.376
Disponibilitati la Banca Centrala	18	420.862	313.996
Creante asupra institutiilor de credit (conturi curente si depozite cu scadenta sub 3 luni)	19	43.294	8.680
Valori de recuperat de la institutii de credit	27	486	1.072
Total numerar si echivalente de numerar		604.438	434.124

Informatii suplimentare pentru situatia fluxurilor de trezorerie

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Dobanzi primite*	115.541	144.691
Dobanzi platite*	64.811	97.070

* Clasificate ca Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

	Capital social - valoare nominala	Prime de capital	Surplus din reevaluarea capitalului social (IAS 29)	Actiuni proprii rascumparate	Rezultat raportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve*	Total atribuibl detinatorilor de actiuni in compania mama	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 Ianuarie 2015	314.629	1.951	21.809	(1.104)	(258.019)	11.375	73.414	27.187	191.242	15	191.257
Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global retratat	-	-	-	-	(75.244)	-	-	-	(75.244)	-	(75.244)
Rezultatul net al exercitiului											
Alte elemente ale rezultatului global											
Castiguri din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-	-	-	-	1.173	-	-	1.173	-	1.173
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii transferata in profit sau pierdere	-	-	-	-	-	(12.452)	-	-	(12.452)	-	(12.452)
Pierdere din reevaluarea imobilizarilor corporale	-	-	-	-	-	-	(4.553)	-	(4.553)	-	(4.553)
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global						1.805	1.169	-	2.974	-	2.974
Alte contributii si distributii						(9.474)	(3.384)	-	(88.102)	-	(88.102)
Reducere de capital social**	(204.492)	-	(16.120)	-	220.612	-	-	-	-	-	-
Majorare capital social prin aport in numerar***	11.471	-	-	-	-	-	-	-	11.471	-	11.471
Transfer intre componentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	2.753	-	(2.753)	-	-	-	-
Cumparari de actiuni proprii	-	-	-	(349)	-	-	-	-	(349)	-	(349)
Total contributii si distributii	(193.021)	-	(16.120)	(349)	223.365	-	(2.753)	-	11.122	-	11.122
Sold la 31 decembrie 2015	121.608	1.951	5.689	(1.453)	(109.898)	1.901	67.277	27.187	114.262	15	114.277

La 31 decembrie 2015, rezervele nedistribuite stabilite in conformitate cu legislatia romaneasca erau in valoare de 27.187 mii RON (2014: 27.187 mii RON).

* Include rezervele Bancii: rezerva legala, rezerva generala pentru riscul de credit, rezerva reprezentand fonduri pentru riscuri bancare generale.

** A se vedea nota 34 "Capital social"

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA CONSOLIDATA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel.)

	Capital social - valoare nominala	Prime de capital	Surplus din reevaluarea capitalului social (IAS 29)	Actiuni proprii rascumparate	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve	Total atribuibl detinatorilor de actiuni in compania mama	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2014	314.629	1.951	21.809	(1.104)	(59.355)	15.557	75.177	27.187	395.851	45	395.896
Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultatul net al exercitiului	-	-	-	-	(167.851)	-	-	-	(167.851)	(30)	(167.881)
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Castiguri din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-	-	-	-	13.459	-	-	13.459	-	13.459
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii transferata in profit sau pierdere	-	-	-	-	-	(18.438)	-	-	(18.438)	-	(18.438)
Castiguri din reevaluarea imobilizarilor corporale	-	-	-	-	-	-	411	-	411	-	411
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global	-	-	-	-	-	797	570	-	1.367	-	1.367
Alte contributii si distributii	-	-	-	-	(167.851)	(4.182)	981	-	(171.052)	(30)	(171.082)
Transfer intre componentele de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	(2.744)	-	-	-	-
Total contributii si distributii	-	-	-	-	2.744	-	(2.744)	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2014 inainte de retratare	314.629	1.951	21.809	(1.104)	(224.462)	11.375	73.414	27.187	224.799	15	224.814
Impactul retratarilor	-	-	-	-	(33.557)	-	-	-	(33.557)	-	(33.557)
Sold la 31 decembrie 2014 retratat	314.629	1.951	21.809	(1.104)	(258.019)	11.375	73.414	27.187	191.242	15	191.257

*Pentru detalii cu privire la retratare – vezi detaliile in nota 2 (27)

1. ISTORIC SI INFORMATII GENERALE

Grupul Banca Comerciala CARPATICA SA ("Grupul") cuprinde Banca Comerciala CARPATICA SA („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania (SSIF Carpatica Invest SA, Imobiliar Invest SRL, SAI Carpatica Asset Management SA, impreuna cu fondurile de investitii administrate: FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global, FDI Carpatica Obligatiuni). Banca Comerciala Carpatica S.A. este societatea mama a Grupului, nefacand obiect al consolidarii in calitate de filiala a unui alt Grup.

Banca Comerciala Carpatica S.A. ("Banca") si-a inceput activitatea ca banca privata in 1999.

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

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului central din Sibiu si are 56 sucursale si 57 agentii (57 sucursale, 48 agentii si 21 puncte de lucru la 31 decembrie 2014). Banca opereaza in intreaga gama de servicii bancare pentru clienti persoane fizice si juridice, cuprinzand atragerea depozitelor, gestionarea lichiditatilor, activitati de creditare si operatiuni valutare. Ea ofera serviciile si produsele bancare traditionale asociate cu operatiunile valutare, incluzand ordine de plata, tranzactii documentare si emiterea acreditivelor si garantiilor. Banca isi desfasoara activitatea pe teritoriul Romaniei.

La 31 decembrie 2015 Grupul avea un numar de 933 angajati (31 decembrie 2014: 992).

Grupul opereaza pe segmentele de activitate prezentate la Nota 3 – Raportarea pe segmente. Exista un grad ridicat de omogenitate intre produsele si serviciile Grupului, intre riscurile si beneficiile generate de acestea, intre clientii carora le sunt destinate aceste produse si servicii, intre activitatile desfasurate de Grup si reglementarile legale corespunzatoare.

Banca este listata la categoria I a Bursei de Valori Bucuresti, avand simbolul BCC.

La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 structura actionariatului este urmatoarea:

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Carabulea Ilie	41,27%	41,29%
Cojocaru Dana	4,98%	4,98%
Lupu Nicolae	4,98%	4,98%
Olivo Gian Antonio	4,79%	4,79%
SC Atlassib SRL	4,55%	4,55%
Zorzi Mariagrazia	3,84%	3,85%
Tanase Corneliu	1,15%	1,15%
Tanase Daniela	0,11%	0,11%
Olivo Marco	0,96%	0,96%
Olivo Stefano	0,96%	0,96%
Altii	32,41%	32,38%
TOTAL	100,00%	100,00%

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1. Declaratia de conformitate

In conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei Nr. 27 din 16 decembrie 2010, cu modificarile si completarile ulterioare, care cere ca aceste situatii financiare anuale consolidate sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, Banca a intocmit situatiile financiare consolidate pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015.

2.2. Bazele intocmirii

Situatiile financiare anuale consolidate ale Bancii si ale subsidiarelor („Grupul”) sunt intocmite in baza conventiei costului istoric modificat pentru a include ajustarile legate de inflatie sub IAS 29 “Raportarea financiara in economii hiperinflationiste” pana la 31 decembrie 2003, si modificat pentru a reflecta valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii, a activelor financiare detinute pentru tranzactionare, a investitiilor financiare derivate, a imobilizarilor corporale si investitiilor imobiliare.

Situatiile financiare anuale consolidate ale Grupului au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana.

Grupul prezinta activele si datoriile in situatia consolidata a pozitiei financiare in functie de lichiditate. O analiza referitoare la posibilitatea de recuperare sau decontare intr-o perioada mai mica de 12 luni de la data de raportare (curenta), respectiv mai mare de 12 luni de la data de raportare (non-curenta), este prezentata in Nota 40 privind structura pe maturitati.

Activele financiare si datoriile financiare sunt compensate iar suma neta este raportata in situatia consolidata a pozitiei financiare doar cand exista un drept exercitabil legal de a compensa sumele recunoscute si exista intentia sa se deconteze datoria pe o baza neta, sau sa se valorifice activele si sa se deconteze datoriile in mod simultan. Veniturile si cheltuielile nu trebuie sa fie compensate in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, cu exceptia cazului in care compensarea este prevazuta sau permisa de un IFRS, asa cum se specifica in politicile contabile ale Grupului.

Continuitatea activitatii

Intocmirea situatiilor financiare consolidate pe baza principiului continuitatii activitatii presupune efectuarea de catre management de judecati, estimari si ipoteze privind veniturile, cheltuielile, activele, datoriile, fluxul de numerar, lichiditatea si cerinta de capital. Incertitudinile cu privire la aceste ipoteze si estimari ar putea conduce la rezultate care necesita ajustari importante ale activelor, datoriilor si cerintelor de capital in perioadele viitoare.

Capacitatea Bancii de a-si continua activitatea depinde, dupa cum este prezentat mai jos, de obtinerea de profituri nete viitoare, sprijinul financiar al actionarilor, atragerea de capital nou si de investitori noi, precum si de respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei.

Datorita pierderilor istorice ale bancii rezultatul reportat retranslat la 31.12.2014 este de -258 mil lei. Banca a inregistrat la 31.12.2015 o pierdere in suma de 75 mil. lei, respectiv o pierdere cumulata in suma de 111 mil. lei. La 31 decembrie 2015 rata de solvabilitate calculata conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei este de 4,88%, sub nivelul minim cerut de 6%.

Desi banca avea o solvabilitate redusa, prin aportul de capital adus ulterior de catre Patria Bank (fosta Nextebank), s-au creat astfel premisele asigurarii principiului continuitatii.

Patria Bank, actionar majoritar al Bancii Comerciale Carpatica, a supus aprobarii adunarii generale extraordinare a actionarilor Bancii Comerciale Carpatica din 2 aprilie 2016 aprobarea initierii fuziunii prin absorbtie dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank S.A. (Banca Comerciala Carpatica – entitate absorbanta, Patria Bank – entitate absorbita).

Pentru a se ajunge la aceasta situatie prezentam mai jos masurile luate:

Astfel, pentru a putea atrage capital nou, Directoratul bancii a propus AGA BCC din 28.04.2015 reducerea capitalului social pentru acoperirea pierderilor, urmata de majorarea capitalului social. Aceste doua propuneri au fost respinse de actionari, in baza Hot AGEA 1/28.04.2015 si Hot AGEA 2/28.04.2015.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

In 18.06.2015 Directoratul bancii a convocat o noua AGEA propunand actionarilor din nou reducerea de capital pentru acoperirea pierderilor in valoare de 204 mil lei, urmata de majorarea de capital in valoare de 110 mil lei, Directoratul fiind mandatat sa implementeze aceste hotarari. Aceste doua propuneri au fost aprobate de actionari prin Hot 1/18.06.2015 si Hot AGEA nr 2/18.06.2015. Ulterior, in data de 9 Octombrie 2015 actionarii au hotarat conform Hotararii AGEA nr. 1/09.10.2015 modificarea termenilor si conditiilor privind majorarea de capital si implicit actualizarea Hotararii AGEA nr. 2/18.06.2015.

In baza acestor Hotarari ale AGEA, Directoratul bancii a procedat la implementarea deciziei de reducere de capital pentru acoperirea pierderilor in suma de 204 mil lei (proces ce s-a finalizat la data de 02.10.2015) si respectiv majorarea de capital de 110 mil lei, care a presupun urmatoarele:

- Derularea in intervalul 03.11-03.12.2015 a perioadei de exercitare a dreptului de preferinta de catre actionarii existenti, in baza unui Prospect de oferta aprobat de ASF prin Decizia 3227/29.10.2015; in cadrul acestei perioade actionarii existenti ai BCC au subscris actiuni BCC la valoarea nominala de 0,1 lei/actiune in suma totala de 11.471 mii lei;
- In data de 08.12.2015, ulterior finalizarii procesului de exercitare a dreptului de preferinta de catre actionarii existenti ai BCC, Directoratul, in baza mandatului acordat de actionari, a oferit actiunile noi BCC ramase nesubscrise catre JC Flowers, acesta declinand in 29.12.2015 invitatia de a participa la majorarea de capital;
- Avand in vedere raspunsul negativ al JC Flowers si Hotararea AGEA 2/18.06.2015 actualizata in baza Hotararii AGEA 1/09.10.2015, Directoratul bancii a transmis in 29.12.2015 catre Patria Bank (fosta Nextebank) invitatia de a subscrie actiunile noi ramase nesubscrise in procesul de majorare de capital;
- In 31.12.2015 Patria Bank (fosta Nextebank) si-a exprimat interesul de a realiza subscrierea de actiuni noi BCC in cadrul unui plasament privat, conditionat de derularea unui proces de due-dilligence, ale carui rezultate sa fie satisfacatoare;
- In perioada 31.12.2015-28.01.2016 s-a derulat procesul de due-dilligence, Patria Bank (fosta Nextebank) transmitand in 28.01.2015 Oferta angajanta neconditionata de a subscrie actiunile noi BCC in cadrul unui plasament privat;
- In 29.01.2016 Patria Bank (fosta Nextebank) a achizitionat in cadrul unui plasament privat un numar de 986.663.916 actiuni noi BCC la pret de 0,1001 lei/actiune, contravaloarea capitalului social subscris si varsat si a primei de emisiune fiind de 98.765 mii lei;
- Suplimentar in 28.01.2016 Patria Bank (fosta Nextebank) a achizitionat de pe piata secundara de la actionarii fara drept de vot un numar de 220.274.282 actiuni BCC;
- In perioada 29.01-18.02.2016 s-a derulat procesul de inregistrare a majorarii de capital la Registrul Comertului, obtinerea Certificatului de Inregistrare a Valorilor Mobiliare la ASF, actualizarea listei detinatorilor de actiuni BCC;
- Astfel incepand cu 18.02.2016 Patria Bank (fosta Nextebank) detine 54,7925% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica;
- Avand in vedere faptul ca Patria Bank (fosta Nextebank) detine mai mult de 33% din capitalul social al Bancii, acesta a demarat derularea ofertei publice de preluare obligatorie, in baza Documentului de oferta publica de preluare obligatorie aprobat de ASF prin Decizia 465/25.02.2016; aceasta oferta publica se desfasoara in perioada 02.03.2016 -22.03.2016. In perioada 02.03-22.03.2016 s-a derulat oferta publica de preluare obligatorie de actiuni ale Bancii Comerciale Carpatica initiate de catre Patria Bank (fosta Nextebank), in cadrul careia Patria Bank a achizitionat 206.400.818 actiuni ale Bancii Comerciale Carpatica, reprezentand 9,37% din actiunile totale ale emitentului, decontarea tranzactiilor realizandu-se in 25.03.2016. Astfel, dupa derularea acestei oferte, Patria Bank detine 64,16% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica.
- Rata solvabilitatii la data de 29.02.2016 este de 14%.

Pe baza celor mentionate mai sus, managementul Bancii a facut o evaluare a capacitatii Bancii de a-si continua activitatea in viitorul apropiat, si a concluzionat ca principiul continuitatii activitatii este aplicabil pentru pregatirea acestor situatii financiare consolidate.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Grupul este inregistrat in Romania, isi pastreaza registrele contabile si isi intocmeste situatiile financiare statutare in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de Uniunea Europeana (Banca, SAI Carpatica Asset Management S.A., FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global, FDI Carpatica Obligatiuni, SSIF Carpatica Invest) si, respectiv, Reglementarile Contabile Romanesti (SC Imobiliar Invest S.R.L.). Situatiile financiare consolidate sunt prezentate in lei romanesti (RON) si toate valorile sunt rotunjite pana la cea mai apropiata mie RON cu exceptia cazurilor in care se specifica altfel.

Informatii cu privire la entitatile care intra in perimetrul de consolidare si proportia de capital detinuta de Banca in entitatile incluse in consolidare la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014, este urmatoarea:

- SSIF Carpatica Invest S.A. cu sediul in Sibiu, B-dul Mihai Viteazu, nr. 5. SSIF Carpatica Invest S.A este o societate de servicii de investitii financiare, autorizata, reglementata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF); Banca detine 95,68% din actiunile sale (2014: 95,68%).
Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF) a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a SSIF Carpatica Invest SA, considerand ca societatea nu respecta prevederile legale in ceea ce priveste nivelul fondurilor proprii, iar actionarul principal, Banca Comerciala Carpatica SA, a luat hotararea dizolvarii societatii. Intrucat SSIF Carpatica Invest S.A. este in curs de lichidare, activele nete ale societatii au fost provizionate 100% in situatiile financiare consolidate ale Grupului.
- SC Imobiliar Invest S.R.L. cu sediul in Sibiu, Str. Autogarii, nr. 1. Domeniul principal de activitate il constituie cumpararea si vanzarea de bunuri imobiliare proprii. Banca detine un procent de participatie de 100% (2014: 100%). Banca Comerciala Carpatica SA a luat hotararea dizolvarii anticipate a filialei SC Imobiliar Invest SRL urmata de lichidarea voluntara a societatii, in perioada urmatoare.
Intrucat SC Imobiliar Invest S.R.L. este in curs de lichidare voluntara, activele nete ale societatii au fost provizionate in situatiile financiare consolidate ale Grupului, la nivelul proprietatilor reevaluate.
- S.A.I. Carpatica Asset Management S.A. cu sediul in Sibiu, B-dul G-ral Vasile Milea, nr. 1. Domeniul principal de activitate il constituie administrarea fondurilor mutuale si alte entitati financiare similare. Banca detine un procent de participatie de 99,99% (2014: 99,99%).

Grupul detine la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014, in fondurile de investitii administrate de SAI Carpatica Asset Management SA, pe care le si consolideaza (a se vedea detaliile din nota 2.3 punctul 7):

- FDI Carpatica Stock - 93,16% (2014: 85,93%);
- FDI Carpatica Global - 8,31% (2014: 18,07%);
- FDI Carpatica Obligatiuni - 4,05% (2014: 4,94%).

IMPACTUL HIPERINFLATIEI

Romania a fost o economie hiperinflationista pana la 1 iulie 2004, cand a fost declarat oficial ca a incetat sa mai fie hiperinflationista in scopul raportarilor IFRS. Situatiile financiare ale Grupului au fost reevaluate pentru a tine cont de efectele inflatiei pana la 31 decembrie 2003, in conformitate cu prevederile IAS 29. In sumar, IAS 29 cere ca situatiile financiare pregatite pe baza principiului costului istoric sa fie reevaluate in functie de unitatea de masura valabila la data de raportare iar toate profiturile si pierderile din pozitia monetara neta sa fie incluse in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global si prezentate separat.

Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Bancii si ale entitatilor incluse in perimetrul de consolidare, la data de si pentru anul incheiat la 31 decembrie al fiecarui an.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(i) Filiale

Situatiile financiare ale filialelor au fost pregatite pentru aceeași perioadă de raportare ca a Bancii și folosind aceleași politici contabile.

Toate soldurile între societățile din Grup, tranzacțiile, veniturile și cheltuielile, pierderile și castigurile rezultate din tranzacțiile între societățile din Grup sunt eliminate în totalitate. Filialele sunt consolidate în totalitate de la data în care controlul este transferat Bancii. Controlul este obținut acolo unde Banca are puterea de a guverna asupra politicilor financiare și operaționale ale unei entități în așa fel încât să se obțină beneficii din activitățile ei.

Rezultatele filialelor achiziționate sau vândute pe parcursul anului sunt incluse în situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global de la data achiziției sau până la data vânzării, după caz.

Interesele care nu controlează reprezintă parte din profit sau pierdere și din activele nete nedetinite, direct sau indirect, de către Grup și sunt prezentate în situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global și în cadrul capitalurilor proprii în situația consolidată a poziției financiare, separat de capitalul acționarilor societății-mamă. Modificările deținerilor în filiale, care nu rezultă în pierderea controlului sunt contabilizate ca tranzacții între acționari în capacitatea lor de acționari.

(ii) Administrarea fondurilor de investiții

Grupul gestionează și administrează active investite în unități de fond în numele investitorilor. Situațiile financiare ale acestor entități sunt incluse în situațiile financiare consolidate deoarece Grupul deține controlul asupra fondurilor de investiții.

(iii) Investiții în asociați

Grupul nu are entități care să fie consolidate prin metoda punerii în echivalență.

2.3. Judecati si estimari contabile semnificative

În procesul de implementare a politicilor contabile ale Grupului, conducerea s-a folosit de judecățile sale și a făcut estimări în ceea ce privește determinarea valorilor recunoscute în situațiile financiare. Cele mai dese utilizări ale judecăților și estimărilor sunt după cum urmează:

(1) Valoarea justă a instrumentelor financiare

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare și datoriilor financiare înregistrate în situația consolidată a poziției financiare nu pot fi obținute de pe piețele active, din cauza naturii specializate a activelor și a volumului și frecvenței reduse a tranzacțiilor ele sunt determinate utilizând tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice sau economico-financiare. Valorile introduse în aceste modele sunt luate de pe piețele existente atunci când este posibil, dar atunci când acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anumit tip de judecată pentru a stabili valorile juste. Judecățile includ aprecieri asupra lichidității și valorilor introduse în model.

(2) Pierderi din deprecieri ale creditelor și avansurilor acordate clienților

Grupul își analizează creditele și avansurile cu probleme la fiecare dată de raportare pentru a evalua dacă o ajustare pentru depreciere ar trebui înregistrată în situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global. Mai exact, judecățile conducerii sunt necesare pentru a se estima valoarea fluxurilor de numerar viitoare pentru a se determina tipul de ajustare necesar. Astfel de estimări sunt întemeiate pe ipoteze având la bază o serie de factori (situația financiară și capacitatea de rambursare a debitorului, și valoarea netă de lichidare a colateralului, cu luarea în considerare a valorii nete de piață și a costurilor de executare). Rezultatele reale pot fi diferite, generând modificări viitoare în valorile ajustărilor de depreciere.

Pe lângă ajustările specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual aferente creditelor și avansurilor, Grupul mai calculează ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

In 2015 au avut loc modificari semnifictive ale conditiilor de piata referitoare la expunerile aflate in insolventa, prin urmare Grupul a revizuit judecatile si estimarile aferente acestor expuneri asa cum este prezentat mai jos.

Nivelul ajustarilor pentru depreciere, pentru expunerile aferente clientilor in insolventa, a fost calculat, avand in vedere datele istorice privind nivelul real al recuperarii si situatia clientilor si garantiilor, in contextul actual. Totusi, fluxurile viitoare de numerar estimate a fi recuperate de la clientii in insolventa ar putea diferi fata de cele luate in calcul de Banca, fiind influentate de factori, cum sunt: incertitudinile semnificative legate de mediul economic dificil al debitorilor Bancii, lichiditatea reduasa a tranzactiilor efective cu garantii de pe piata si preturile obtinute in tranzactii recente de pe piata, precum si numarul mare de imobile aflate in executare silita, pe piata locala.

Conform politicilor interne, Banca a efectuat operatiuni de scoatere in afara bilantului pentru parte din creditele acoperite integral cu provizioane si cu sanse inexistente sau extrem de reduse privind recuperarea. Criteriile avute in vedere sunt:

- in cazul in care, in urma parcurgerii etapelor de recuperare descrise in procedurile interne, creanta Grupului nu a fost acoperita integral, iar:
 - debitorul/codebitorul/garanții, nu detin patrimoniu/ bunuri sau venituri care sa poata fi urmarite silit conform Codului de Procedura Civila;
 - procedurile legale de recuperare nu sunt finalizate, insa sursele de recuperare sunt incerte, costisitoare si nu justifica efortul Bancii in comparatie cu valoarea asteptata a recuperarii;
- s-au prescris termenele de urmarire ale creantelor;
- Banca a constatat o fraudă in relatia cu debitorul rau-platnic care a afectat semnificativ expunerea;
- procedura de faliment a debitorului a fost inchisa, iar expunerea Bancii nu a fost acoperita integral;
- nu sunt perspective realiste de recuperare a vreunei sume pentru reducerea expunerii depreciate;
- expunerea a fost transferata partial catre o alta entitate (terta parte), iar expunerea ramasa nu are sanse de recuperare.

(3) Deprecierea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii

Grupul evalueaza la fiecare data de raportare daca exista dovezi obiective ca activele financiare clasificate ca fiind disponibile in vederea vanzarii sunt depreciate. Politicile contabile legate de deprecierea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii sunt prezentate in nota 2.6 (7ii).

(4) Creante din impozit amanat

O creanta privind impozitul amanat va fi recunoscuta pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate in masura in care este probabil ca va exista profit impozabil viitor fata de care pot fi utilizate pierderile fiscale neutilizate, conform prevederilor fiscale in vigoare.

Grupul va stabili prin strategia de dezvoltare evolutia viitoare a profitului brut. Pe baza acestei strategii se va prognoza gradul de recuperare a pierderii fiscale si implicit creanta privind impozitul amanat. Aceste calcule sunt revizuite anual pe baza rezultatelor obtinute. In masura in care nu este probabil sa existe profit impozabil caruia sa ii fie imputate pierderile fiscale, creanta privind impozitul amanat nu este recunoscuta.

(5) Reevaluarea imobilizarilor corporale si a investitiilor imobiliare si a activelor preluate in contul creantelor

Grupul contabilizeaza investitiile imobiliare la valoarea justa, modificarile in valoarea justa fiind recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global. Terenurile si cladirile sunt supuse reevaluarii, iar modificarile valorii juste sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Activele preluate in contul creantelor sunt supuse reevaluarii, iar deprecierea este recunoscuta in situatia rezultatului global. Grupul a desemnat experti evaluatori pentru a determina valoarea justa la data de 31 decembrie 2015. Evaluatorul a folosit metoda capitalizarii directe si metoda comparatiilor relative, cu respectarea principiilor si tehnicilor de evaluare cuprinse in Standardele Internationale de Evaluare.

Avand in vedere conditiile actuale de piata, inclusiv lichiditatea reduasa a tranzactiilor efective cu active, preturile la care s-au realizat tranzactii recente in piata si a lipsei de oferte efective pentru aceste tipuri de active, fluxurile viitoare de numerar estimate a fi recuperate ar putea diferi de cele luate in calcul de evaluatori externi in determinarea valorii de piata a acestor tipuri de active.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(6) Provizioane pentru beneficiile angajatilor

Grupul evalueaza costul beneficiilor angajatilor (bonusuri pentru performanta, indemnizatii de pensionare, premii in bani sau natura, pachet compensatoriu la incetarea contractului individual de munca) pe baza unor algoritmi ce iau in calcul datele istorice pentru astfel de beneficii. Pentru suma estimata, Grupul a constituit provizion pentru beneficiile angajatilor.

Grupul evalueaza costul zilelor de concediu neefectuat ale angajatilor aferente perioadelor precedente ca fiind suma platibila conform schemei standard de remunerare. Pentru suma estimata, Grupul a constituit provizion pentru concediile neefectuate.

(7) Controlul fondurilor de investitii

Grupul gestioneaza si administreaza active investite in unitati de fond in numele investitorilor. Analiza privind controlul fondurilor de investitii a constat in urmatoarele: puterea Grupului de a coordona activitatile relevante ale fondurilor de investitii, expunerea la randamente variabile in functie de deciziile investitionale si capacitatea Grupului de a coordona activitatile relevante ale fondurilor in scopul obtinerii de beneficii – in luarea deciziilor Grupul actioneaza ca principal sau ca agent al detinatorilor unitatilor de fond. Tinand cont de faptul ca detinatorii unitatilor de fond nu pot revoca administrarea fondurilor de investitii de catre Grup, iar lichidarea administratorului (SAI Carpatica Asset Management) poate fi efectuata numai de Banca in calitatea sa de actionar majoritar, Grupul a concluzionat ca actioneaza ca principal in administrarea fondurilor de investitii si a decis ca detine controlul asupra fondurilor, prin urmare consolidandu-le.

2.4 Schimbări ale politicilor contabile

Politicele contabile adoptate sunt consecvente cu cele utilizate in anul financiar anterior.

a) Noi interpretari si modificari ale standardelor IFRS

Grupul a adoptat urmatoarele standarde IFRS, fara impact semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate:

- IFRIC 21 – Taxe guvernamentale (incepand cu data de 17 iunie 2014 sau ulterior)
- Modificari anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 si 2011 – 2013, majoritatea aplicabile perioadelor anuale incepand cu 1 februarie 2015):
 - Amendamente la IFRS 8 – Raportarea pe segmente: introduc cerinte de prezentare a judecatilor efectuate in scopul prezentarii agregate a segmentelor de raportare;
 - Amendamente la IFRS 13 – Masurarea la valoare justa: clarifica faptul ca datoriile si creantele pe termen scurt care nu au o dobanda atasata pot fi prezentate in nota de valori juste – la valoarea facturata, daca efectul discountului nu este unul semnificativ;
 - Amendamente la IAS 16 si IAS 38 – clarifica modul retrarii amortizarii acumulate la momentul reevaluarii;
 - Amendamente la IAS 24 – extinde definitia entitatilor afiliate;
 - Amendamente la IAS 40 – Investitii imobiliare, clarifica criteriile de separare intre o investitie imobiliara in conformitate cu IAS 40 sau o combinatie de afaceri in conformitate cu IFRS 3;
 - Amendamente la IFRS 7 – Prezentarea instrumentelor financiare, clarifica implicarea continua intr-un activ transferat.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.5. Schimbari viitoare in politicile contabile

Standarde si interpretari noi care nu sunt inca in vigoare

Un numar de standarde noi, amendamente si interpretari ale standardelor nu sunt inca in vigoare pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare:

A. Standarde care au fost adoptate de Uniunea Europeana

a) Modificari anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012, majoritatea aplicabile perioadelor anuale incepand cu 1 februarie 2015)

Amendamentele rezulta din proiectul de imbunatatire anuala a IFRS, cu scopul de a inlatura inconsecventele si de a clarifica formularea. Revizuirile clarifica recunoasterea contabila pentru cazurile in care interpretarea libera era permisa. Mai jos sunt prezentate amendamentele care ar putea avea impact asupra activitatii Grupului:

- IFRS 2 - Plata pe baza de actiuni: amendamentele includ cerinte noi sau revizuite in ceea ce priveste definirea conditiei de intrare in drepturi;
- IFRS 3 - Combinari de intreprinderi: amendamentele includ cerinte noi sau revizuite in ceea ce priveste contabilitatea pentru contingenta intr-o combinatie de intreprinderi;
- IFRS 8 - Raportarea pe segmente: amendamentele aduc cerinte noi sau revizuite in ceea ce priveste agregarea segmentelor operationale si reconcilierea totalului activelor segmentelor raportabile la activele entitatii;
- IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justa: amendamentele aduc cerinte noi sau revizuite in ceea ce priveste masurarea creantelor si datoriilor pe termen scurt;
- IAS 16 - Imobilizari corporale si IAS 38 - Imobilizari necorporale: clarificarea metodelor acceptabile pentru amortizare;
- IAS 24 - Prezentarea informatiilor privind partile afiliate: amendamentele aduc clarificari cu privire personalul cheie din conducere.

b) Amendamente la IAS 16 Imobilizari corporale si IAS 38 Imobilizari necorporale - Clarificari privind metodele acceptate de depreciere si amortizare (in vigoare pentru perioadele care incep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior acestei date).

Amendamentele clarifica faptul ca utilizarea metodelor bazate pe venituri pentru a calcula amortizarea unui activ nu este adecvata, deoarece veniturile generate de o activitate care include utilizarea unui activ, reflecta factori diferiti de consumul beneficiilor economice incorporate in activul respectiv. Amendamentele clarifica de asemenea faptul ca veniturile reprezinta o baza nepotrivita pentru masurarea consumului beneficiilor economice incorporate intr-un activ intangibil. Aceasta prezumtie, poate fi combatuta in circumstante limitate.

c) Amendamente la IAS 16 Imobilizari corporale si IAS 41 Agricultura intitulate Agricultura: plante productive ((in vigoare pentru perioadele care incep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior acestei date)

Amendamentele stabilesc ca activele biologice sa fie contabilizate similar cu imobilizarile corporale conform IAS 16 Imobilizari corporale, active biologice care sunt utilizate pentru a dezvolta noi produse, in scopul IAS 16.

d) Amendamente la IAS 19 Beneficiile angajatilor – Planuri de beneficii contributii de la angajati (in vigoare pentru perioadele care incep la 1 februarie 2015 sau ulterior acestei date).

Amendamentele privesc contributiile salariatilor si a tertelor parti la planurile de beneficii determinate. Obiectivul amendamentelor este de a simplifica contabilitatea pentru contributii care sunt independente de numarul de ani in serviciu, de exemplu, contributiile angajatilor care sunt calculate conform unui procent fix din salariu.

e) Amendamente la IFRS 11 Angajamente comune - Contabilizarea achizitiilor de interese in angajamente care sunt controlate in comun (in vigoare pentru perioadele care incep la 1 ianuarie 2016 sau ulterior acestei date)

Amendamentele adauga noi indrumari privind modul de contabilizare a intereselor in angajamente controlate in comun, care constituie o afacere. Amendamentele specifica tratamentul contabil adecvat pentru astfel de achizitii.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

B. Standarde care nu au fost inca adoptate de Uniunea Europeana

a) IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrarii in vigoare: perioade anuale ce incep cu data de 1 ianuarie 2018)

Acest standard inlocuieste prevederile din IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare”. Standardul introduce cerinte noi privind clasificarea si evaluarea, deprecierea si contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor.

Clasificarea si evaluarea - IFRS 9 introduce o noua abordare logica de clasificare a activelor financiare, bazata pe caracteristicile fluxului de trezorerie contractual al activului financiar si pe modelul de afaceri al entitatii pentru administrarea activelor financiare. Aceasta abordare unica, bazata pe principii inlocuieste cerintele existente bazate pe reguli ce sunt in general considerate a fi prea complexe si dificil de aplicat. Noul model genereaza de asemenea un singur model de depreciere aplicabil tuturor instrumentelor financiare.

Deprecierea - IFRS 9 a introdus un nou model de depreciere bazat pe pierderile asteptate ce va impune o recunoastere mai oportuna (in timp util) a pierderilor de credit asteptate. Mai precis, noul standard solicita entitatilor sa contabilizeze pierderile de credit asteptate de la momentul primei recunoasteri a instrumentului financiar si sa recunoasca pierderile asteptate pentru durata de viata completa a instrumentului de o maniera mai oportuna.

Contabilitatea de acoperire a riscurilor - IFRS 9 introduce un nou model semnificativ pentru contabilitatea de acoperire impotriva riscurilor, incluzand o prezentare sporita de informatii cu privire la activitatea de management al riscurilor. Noul model reprezinta o revizuire semnificativa a contabilitatii de acoperire impotriva riscurilor ce alinaza tratamentul contabil cu activitatile de management al riscurilor.

Propriile conditii de credit ale entitatii: IFRS 9 elimina, de asemenea volatilitatea proiectata asupra rezultatului exercitiului datorita schimbarilor in riscul de credit al datoriilor selectate pentru a fi evaluate la valoarea justa. Aceasta modificare in contabilitate determina nerecunoasterea in cadrul rezultatului exercitiului a castigurilor rezultate din deteriorarea propriului risc de credit al entitatii in cazul unor astfel de datorii.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea IFRS 9 in situatiile financiare.

b) IFRS 14 – Conturi de amanare reglementate (data intrarii in vigoare: perioade anuale ce incep cu data de 1 ianuarie 2016)

IFRS 14 permite entitatilor care adopta pentru prima data IFRS ca, la data adoptarii standardelor sa continue sa recunoasca sumele aferente tarifelor reglementate in conformitate cu cerintele practicilor contabile general acceptate aplicate anterior.

Aplicarea IFRS 14 nu va avea impact in situatiile financiare.

c) IFRS 15 – Venituri din contracte cu clientii (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018)

IFRS 15 specifica modul in care un raportor IFRS va recunoaste veniturile, precum si solicitarea entitatilor sa furnizeze utilizatorilor situatiilor financiare mai multe informatii relevante. Standardul inlocuieste IAS 18 Venituri, IAS 11 Contracte de constructii si o serie de interpretari legate de venituri. Aplicarea standardului este obligatorie pentru toti raportorii IFRS si se aplica pentru aproape toate contractele cu clientii: principalele exceptii sunt contractele de leasing, instrumente financiare si contractele de asigurare. Principiul de baza al noului standard este ca companiile sa recunoasca veniturile pentru a descrie transferul de bunuri sau servicii catre clienti, in cantitati care sa reflecte luarea in considerare (adica plata), la care compania se asteapta sa aiba dreptul, in schimbul acelor bunuri sau servicii. Noul standard va avea ca rezultat, prezentarea extinsa de informatii legate de venituri, furnizeaza indicatii pentru tranzactii care nu au fost abordate anterior in mod cuprinzator (de exemplu, veniturile din servicii si modificari contractuale) si de a imbunatati orientari pentru aranjamente cu elemente multiple.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea acestor amendamente in situatiile financiare.

d) Amendamente la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierea in participatie: vanzare de sau contributie cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie (data intrarii in vigoare a fost amanata pe termen nedefinit)

Modificarile se refera la o inconsecventa identificata intre cerintele IFRS 10 si cele ale IAS 28, in legatura cu vanzarea de si contributia cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie. Principala consecinta a modificarilor este aceea ca un castig sau o pierdere deplina este recunoscuta atunci cand tranzactia implica o intreprindere (indiferent daca este sau nu sub forma de filiala).

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea acestor amendamente in situatiile financiare.

e) Amendamente la IFRS 10 Situatii financiare consolidate, IFRS 12 Prezentarea intereselor existente in alte entitati si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierile in participatie: Entitati de investitii – aplicarea exceptiei de consolidare (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Modificarile se refera la trei aspecte aparute in practica in legatura cu aplicarea exceptiei de consolidare pentru entitatile de investitii. Modificările prevad, de asemenea scutiri in anumite circumstante.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea acestor amendamente in situatiile financiare.

f) Amendamente la IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Initiativa de prezentare (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Modificarile la IAS 1 incurajeaza si mai mult societatile sa aplice rationamente profesionale atunci cand determina informatiile pe care trebuie sa le prezinte in cadrul situatiilor financiare. Modificarile cu domeniu de aplicare redus ale IAS clarifica, mai degraba decat sa modifice semnificativ, cerintele existente ale IAS 1. In plus, modificarile clarifica faptul ca societatile trebuie sa foloseasca rationamentul profesional pentru a determina unde si in ce ordine sunt prezentate informatiile in situatiile financiare.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea acestor amendamente in situatiile financiare.

f) Amendamente la IAS 27 Situatii financiare individuale: Metoda punerii in echivalenta (in vigoare pentru perioadele incepand la sau dupa 1 ianuarie 2016)

Modificarile restabilesc metoda punerii in echivalenta ca o optiune de contabilitate pentru investitii in filiale, asocieri in participatie si entitati asociate in situatiile financiare consolidate ale unei entitati.

Grupul este in proces de evaluare a posibilelor efecte pe care le-ar putea avea aplicarea acestor amendamente in situatiile financiare.

g) Modificari anuale ale IFRS (ciclurile 2012 – 2014, majoritatea aplicabile perioadelor anuale incepand cu 1 ianuarie 2016)

Amendamentele reprezinta o colectie de modificari ale IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 si IAS 34) in primul rand cu scopul de a inlatura inconsecventele si de a clarifica formularea.

2.6. Sumarul Politicilor Contabile Semnificative

Principalele politici contabile aplicate la intocmirea acestor situatii financiare consolidate sunt prezentate mai jos.

(1) Conversii valutare

Situatiile financiare consolidate sunt prezentate in RON, care este moneda functionala si de prezentare a Grupului.

Tranzactii si solduri

Tranzactiile in valuta sunt initial inregistrate la rata de schimb a monedei functionale la data tranzactiei.

Activele si datoriile monetare denominate in valuta sunt transformate la rata de schimb a monedei functionale valabila la data de raportare. Toate diferentele sunt inregistrate in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global.

Elementele nemonetare care sunt masurate la costul istoric in valuta sunt transformate utilizand ratele de schimb de la data efectuării tranzactiei. Elementele nemonetare masurate la valoarea justa in valuta sunt transformate utilizand rata de schimb valabila la data la care a fost determinata valoarea justa.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	variatia (%)
EUR	1: RON 4,5245	1: RON 4,4821	+ 0,95%
USD	1: RON 4,1477	1: RON 3,6868	+12,50%

(2) Instrumente financiare – recunoasterea initiala si evaluarea ulterioara

(i) Data recunoasterii

Cumpararile sau vanzarile activelor financiare care necesita furnizarea de active intr-o perioada de timp stabilita general de regulamente sau conventii de pe piata sunt recunoscute la data decontarii. Instrumentele derivate sunt recunoscute pe baza datei tranzactiei.

(ii) Recunoasterea initiala a instrumentelor financiare

Clasificarea instrumentelor financiare la recunoasterea initiala depinde de scopul in care instrumentele financiare au fost achizitionate si caracteristicile acestora. Toate instrumentele financiare sunt masurate initial la valoarea lor justa plus, in cazul activelor financiare si datoriilor financiare neexprimate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, orice costuri marginale direct atribuibile achizitiei sau emiterii. Instrumentele financiare sunt clasificate in una dintre urmatoarele categorii:

- Active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare
- Credite si creante
- Active financiare disponibile in vederea vanzarii
- Active financiare pastrate pana la scadenta

(iii) Active sau datorii financiare detinute pentru tranzactionare

Activele sau datoriile financiare detinute pentru tranzactionare sunt inregistrate in situatia consolidata a pozitiei financiare la valoarea justa. Schimburi ale valorii juste sunt incluse in „Venitul net din tranzactionare”. Veniturile sau cheltuielile din dobanzi si dividende sunt inregistrate in „Venitul net din tranzactionare” conform termenilor contractuali, sau atunci cand a fost stabilit dreptul la plata. In aceasta clasificare pot fi incluse titlurile de stat, obligatiunile, actiunile si pozitiiile scurte in obligatiuni si actiuni, inclusiv unitati de fond, care au fost achizitionate mai ales cu scopul vanzarii sau recumpararii in viitorul apropiat.

Incadrarea activelor sau datoriilor financiare in categoria celor detinute pentru tranzactionare se face in cazul in care respectivele active sau datorii sunt achizitionate cu intentia de tranzactionare pe termen scurt (o perioada de maxim 6 luni calendaristice) si au urmatoarele caracteristici:

- exista intentia Bancii de a obtine beneficii pe termen scurt datorate miscarilor de pret;
- sunt libere de sarcini (nu fac obiectul unei garantii, contract, etc.);
- sunt evaluate la valoarea justa;
- sunt gestionate/ administrate in mod activ;
- exista o piata activa a acestora.

Ulterior recunoasterii initiale, activele si datoriile financiare detinute in vederea tranzactionarii sunt evaluate la valoarea justa. Diferentele favorabile sau nefavorabile din evaluarea lunara a activelor si datoriilor financiare detinute in vederea tranzactionarii, se inregistreaza in conturile de castiguri sau pierderi din reevaluare si cesiune corespunzatoare, dupa caz.

Iesirea din gestiune a instrumentelor financiare detinute in vederea tranzactionarii cu venit fix si a celor cu venit variabil se face prin utilizarea metodei costului mediu ponderat.

(iv) Creante asupra institutiilor de credit, credite si avansuri catre clienti, net

Creditele si creantele includ „Creante asupra institutiilor de credit” si „Credite si avansuri acordate clientelei, net” si sunt active financiare cu rate fixe sau determinabile si scadenta fixa care nu sunt cotate pe piata. Nu sunt utilizate cu scopul revanzarii imediate sau pe termen scurt si nu sunt clasificate ca „Active financiare detinute pentru tranzactionare”, desemnate ca „Active financiare disponibile in vederea vanzarii” sau „Active financiare - desemnate la valoare justa prin contul de profit si pierdere”. Dupa evaluarea initiala, sumele de primit de la banci, creditele si avansurile acordate clientelei sunt evaluate ulterior la costul amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective minus ajustarea pentru depreciere.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Costul amortizat este calculat luand in calcul orice discount sau prima la achizitie si onorarii si costuri care sunt parte integranta din rata dobanzii efective. Amortizarea este inclusa in „Venituri din dobanzi” in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global. Pierderile rezultate din depreciere sunt recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global la „Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate”.

(v) Active financiare disponibile in vederea vanzarii

Activele financiare disponibile in vederea vanzarii sunt cele care nu se pot clasifica drept desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, detinute pana la scadenta sau credite si creante. Ele includ instrumente de capitaluri proprii si instrumente de datorie (active eligibile pentru tranzactionare si pentru garantare in operatiunile de piata monetara ale Bancii Nationale a Romaniei, obligatiuni guvernamentale si corporatiste si alte titluri cu venit fix).

Ulterior recunoasterii initiale, activele financiare disponibile in vederea vanzarii sunt evaluate lunar la valoarea justa. Castigurile si pierderile nerealizate sunt recunoscute direct in capitalul propriu la „Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii”.

Atunci cand instrumentul financiar este vandut, castigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior in capitalul propriu, sunt recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global la „Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii”. Iesirea din gestiune a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii cu venit fix se face prin utilizarea metodei identificarii specifice (activ-cu-activ), iar a celor cu venit variabil prin utilizarea metodei costului mediu ponderat.

Dobanda castigata pe parcursul detinerii activelor financiare disponibile in vederea vanzarii este raportata ca venit din dobanzi folosind rata dobanzii efective. Dividendele castigate pe parcursul detinerii activelor financiare disponibile in vederea vanzarii sunt recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global la „Alte venituri de exploatare” cand dreptul platii a fost stabilit. Pierderile rezultate din deprecierea unor astfel de active sunt recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global si sunt derecunoscute din capitalurile proprii dupa caz. Reluarea deprecierei aferente instrumentelor de datorie disponibile in vederea vanzarii se inregistreaza in conturile de venituri din situatia consolidata a rezultatului global.

(vi) Active financiare pastrate pana la scadenta

Activele financiare pastrate pana la scadenta sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile si cu o scadenta fixa pe care Grupul are intentia ferma si capacitatea de a le pastra pana la scadenta.

Grupul nu va clasifica un activ financiar ca detinut pana la scadenta daca in timpul anului financiar curent sau celor doi ani financiari precedenti a vandut sau a reclasificat o parte semnificativa a activelor financiare pastrate pana la scadenta inainte de maturitate. Aceasta interdictie nu se aplica daca respectiva vanzare sau reclasificare se gaseste in una din urmatoarele situatii:

- este atat de apropiata de scadenta activului financiar (de exemplu cu mai putin de trei luni inainte de scadenta) incat modificarile ratei dobanzii de pe piata nu ar mai fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc dupa ce s-a recuperat in mod substantial valoarea principalului activului financiar, prin plati esalonate sau prin rambursari anticipate;
- este atribuita unui eveniment izolat, nu este repetitiv si nu putea fi anticipat in mod rezonabil.

La recunoasterea initiala, evaluarea activelor pastrate pana la scadenta se face la valoarea justa care este formata din pretul de cumparare inclusiv costurile tranzactiei.

Ulterior recunoasterii initiale, activele pastrate pana la scadenta sunt evaluate la cost amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective minus ajustarea pentru depreciere. Costul amortizat este calculat luand in calcul orice discount sau prima la achizitie si onorarii si costuri care ar trebui sa fie parte integranta din rata dobanzii efective. Amortizarea este inclusa in „Venituri din dobanzi” in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global. Pentru pierderile din depreciere constatate se inregistreaza ajustari pentru depreciere.

Iesirea din gestiune a instrumentelor financiare din categoria activelor pastrate pana la scadenta se face prin utilizarea metodei identificarii specifice (activ-cu-activ).

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Castigurile sau pierderile din derecunoasterea activelor financiare pastrate pana la scadenta se inregistreaza in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global la pozitia "Castig/pierderi aferent activelor pastrate pana la scadenta".

(vii) Datorii privind clientela si surse imprumutate

Datoriile financiare sau componentele lor, care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, sunt clasificate ca pasive la „Datorii privind institutiile de credit”, „Datorii din operatiuni repo”, „Datorii privind clientela” si „Imprumuturi”. Sunt recunoscute initial la valoarea justa la care se adauga eventualele costuri de tranzactionare iar ulterior sunt evaluate la cost amortizat utilizand metoda ratei dobanzii efective.

(viii) Reclasificarea activelor financiare

Reclasificarea unui instrument financiar in afara categoriei de „active financiare detinute pentru tranzactionare” este permisa doar in situatii rare.

Transferul din categoria „activelor financiare disponibile in vederea vanzarii” in categoria „activelor pastrate pana la scadenta” (pentru instrumentele de datorie) este posibila daca exista o schimbare de intentie si/sau capacitate sau daca a trecut perioada de contaminare. Valoarea justa a activului financiar la data transferului devine noul sau cost sau cost amortizat, dupa caz.

Daca, in urma modificarii intentiei sau capacitatii, nu mai este potrivita clasificarea unui activ drept „pastrat pana la scadenta”, acesta trebuie reclasificat drept „disponibil in vederea vanzarii” si va fi reevaluat la valoarea justa.

Reclasificarea ramane la latitudinea managementului si este determinata in functie de instrumentul reclasificat. O analiza a activelor reclasificate este prezentata la nota privind „Active financiare detinute pentru tranzactionare” si nota privind „Active financiare disponibile in vederea vanzarii”.

(ix) Instrumente financiare derivate si derivate incorporate

Instrumentele financiare derivate achizitionate de Grup sunt instrumente detinute in vederea tranzactionarii. Sunt inregistrate la valoarea justa si contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva, si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Schimbarile in valoarea justa a instrumentelor derivate sunt incluse in „venitul net din tranzactionare”.

In cazul contractelor-hibrid, daca in contractul-gazda se regaseste un activ care intra sub incidenta prevederilor IFRS, atunci intregul contract-hibrid se clasifica ca activ detinut in vederea tranzactionarii si se evalueaza la valoarea justa. Valoarea justa in cazul contractelor-hibrid (instrumente financiare structurate) este formata din suma valorii de piata a activului de referinta (contractul-gazda) si valoarea de piata a instrumentului financiar derivat ipotetic incorporat.

Instrumentele financiare derivate incorporate in alte instrumente financiare sunt tratate ca instrumente financiare derivate separate si inregistrate la valoarea justa in cazul in care caracteristicile lor economice si riscurile nu sunt strans legate de cele ale contractului-gazda, ar fi considerate instrumente derivate daca ar fi facut parte dintr-un contract de sine statator, precum si in cazul in care contractul-gazda nu este el insusi detinut pentru tranzactionare sau desemnat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Instrumentele derivate incorporate separate de gazda sunt contabilizate la valoarea justa in portofoliul de tranzactionare, cu modificarile valorii juste recunoscute in contul de profit si pierdere.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(3) Investiții în asociați

Investitiile Grupului în asociați sunt contabilizate folosind metoda punerii în echivalență. Un asociat este o entitate în care Grupul are o influență semnificativă și care nu este nici subsidiară, nici asociat în participatiune.

Conform metodei punerii în echivalență, investiția este contabilizată în situația consolidată a poziției financiare la cost plus costuri de achiziție ulterioare și partea Grupului din profitul sau pierderea asociațului și din alte elemente ale rezultatului global. Fondul comercial aferent asociațului este inclus în suma investiției și nu este amortizat sau depreciat. Situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global reflectă partea rezultatului operațiunii asociațului. Când se produce o schimbare recunoscută direct în capitalul asociațului, Grupul își recunoaște partea modificată și o prezintă, când este cazul, în situația modificărilor capitalurilor proprii. Pierderea sau câștigul nerealizat rezultate din tranzacțiile Grupului și asociat sunt eliminate până la incidenta interesului în asociat.

La pierderea influenței semnificative asupra investiției în asociați, Grupul evaluează și recunoaște orice investiție rămasă la valoarea justă. La pierderea influenței semnificative, orice diferență între valoarea contabilă a investiției în asociați și valoarea justă a investiției rămase, inclusiv numerarul obținut din vânzare, sunt recunoscute în profit și pierdere.

(4) Derecunoașterea activelor și datoriilor financiare

Un activ financiar este derecunoscut atunci când: drepturile de a încasa fluxuri de trezorerie din active au expirat; sau Grupul transferă activul financiar, iar transferul îndeplinește condițiile pentru derecunoaștere. Grupul transferă un activ financiar dacă, și numai dacă, el fie: (a) transferă drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar; sau (b) păstrează drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari printr-un contract specific.

Atunci când Grupul și-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ și nici nu a transferat și nici nu a reținut toate riscurile și beneficiile activului, dar nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut în măsura implicării continue a Grupului în activ. Implicarea continuă sub forma garanției pentru activul transferat este evaluată la cea mai mică dintre valorile contabile ale activului și valoarea maximă a sumei pe care Grupul ar putea fi nevoit să o plătească.

O datorie financiară este derecunoscută atunci când obligațiile contractuale sunt anulate sau au expirat.

Grupul derecunoaște activele financiare (credite, alte creanțe) prin reducerea integrală a valorii brute a activelor respective. Grupul efectuează operațiuni de scoatere în afara bilanțului în cazul în care este îndeplinită cel puțin una din următoarele condiții:

- În cazul în care, creanța Grupului nu a fost recuperată integral, iar:
 - debitorul/ codebitorul/ garanții, nu dețin patrimoniu/ bunuri sau venituri care să poată fi urmărite silit conform Codului de Procedură Civilă;
 - procedurile legale de recuperare nu sunt finalizate, însă sursele de recuperare sunt incerte, costisitoare și nu justifică efortul Bancii în comparație cu valoarea așteptată a recuperărilor;
- s-au prescris termenele de urmărire ale creanțelor;
- Grupul a constatat o fraudă în relația cu debitorul rău-platnic care a afectat semnificativ expunerea;
- procedura de faliment a debitorului a fost încheiată, iar expunerea Grupului nu a fost acoperită integral;
- nu sunt perspective realiste de recuperare a vreunei sume pentru reducerea expunerii depreciate;
- expunerea a fost transferată parțial către o altă entitate (terță parte), iar expunerea rămasă nu are șanse de recuperare.

În mod obligatoriu, înainte de a efectua analiză cu privire la scoaterea în afara bilanțului, Grupul se asigură că întreaga expunere față de debitorul rău platnic este integral acoperită cu ajustări pentru depreciere.

(5) Convenții de rascumpărare, convenții de rascumpărare reversibile și titluri date cu împrumut

Titlurile vândute pe baza acordului de rascumpărare la o dată viitoare exactă („repo”) nu sunt derecunoscute din situația consolidată a poziției financiare. Numerarul corespondent primit, inclusiv venituri din dobânzi atasate, este recunoscut în situația consolidată a poziției financiare la „Datorii din operațiuni repo”, reflectând substanța economică sub forma unui credit acordat Grupului.

Diferența între prețul de vânzare și rascumpărare este considerată cheltuială cu dobânzile și este înregistrată pe perioada contractului, utilizând metoda ratei dobânzii efective. Atunci când cel care realizează transferul are dreptul să vândă sau să garanteze activul, activul este înregistrat în situația consolidată a poziției financiare la „Active financiare disponibile în vederea vânzării”.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Contractele sell/ buy back implica de fapt doua tranzactii, una de vanzare si una de cumparare, acestea fiind complet distincte. Un element cheie al acestor operatiuni este acela ca tranzactia de cumparare si cea de vanzare sunt executate simultan si ca sunt incheiate cu aceeasi contrapartida, dar cumpararea are scadenta la o data viitoare, predeterminata, fiind de fapt o tranzactie la termen. Ca si in cazul contractelor repo, titlurile vandute nu sunt recunoscute din situatia consolidata a pozitiei financiare, iar numerarul primit este recunoscut in situatia consolidata a pozitiei financiare la acelasi element ca si cel aferent acordurilor repo.

Operatiunile de imprumuturi de titluri garantate cu numerar se inregistreaza similar acordurilor de rascumparare (operatiunilor repo), cu deosebirea ca sumele primite in aceste situatii sunt evidentiate in conturile de titluri date cu imprumut.

In schimb, titlurile achizitionate sub contracte de a revinde la o data viitoare („reverse repo”) nu sunt recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare. Numerarul corespondent achitat, inclusiv dobanda acumulata, este recunoscut in situatia consolidata a pozitiei financiare reprezentand creante din operatiuni reverse repo. Diferenta intre preturile de cumparare si revanzare este tratata ca venit din dobanzi si este recunoscuta pe perioada duratei contractului utilizand metoda ratei dobanzii efective.

(6) Determinarea valorii juste

Valoarea justa este pretul care ar fi primit ca urmare a vanzarii unui activ sau pretul care ar fi platit pentru a transfera o datorie printr-o tranzactie normala intre participantii la piata la data evaluarii, care are loc pe o piata principala (piata cu cel mai mare volum si nivel de activitate) sau, in absenta unei pieti principale, pe cea mai avantajoasa piata la care Grupul are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta efectul riscului nerespectarii obligatiilor (riscul de non-performanta).

Atunci cand sunt disponibile, Grupul masoara valoarea justa a unui instrument utilizand pretul cotation pe o piata activa pentru acest instrument. O piata este considerata activa, in conditiile in care elementele tranzactionate pe piata in cauza sunt omogene, pot fi gasiti, in mod normal, cumparatori si vanzatori interesati in orice moment si preturile sunt accesibile publicului.

Valoarea justa a activelor din bilant si din extrabilant (ce urmeaza a fi primite) se determina, in general, dupa datele de evidenta de pe piata, care poate fi piata principala (piata cu cel mai mare volum si nivel de activitate pentru titlu) sau piata cea mai avantajoasa (piata pe care Grupul ar incheia in mod normal o tranzactie de vanzare a titlurilor).

Valoarea justa a instrumentelor financiare tranzactionate pe pietele active la data de raportare este bazata pe pretul de piata (piete bursiere, pietele de dealeri, pietele de brokeri) sau pe pretul de piata pe care il stabileste broker-ul/ dealer-ul sau este afisat prin sistemele electronice de furnizare a informatiilor financiare (Bloomberg, Reuters), fara nici o deductie pentru costuri aferente tranzactiei.

In situatia in care nu exista date pe piata privind valoarea justa, din cauza naturii specializate a activelor si a volumului si frecventei reduse a tranzactiilor, valoarea justa se determina prin utilizarea unei tehnici de evaluare.

Grupul foloseste urmatoarele tehnici pentru evaluarea ulterioara a titlurilor din portofoliu sau ce urmeaza a fi primite:

- a) marcarea la piata (abordarea bazata pe piata), daca exista un pret cotation (neajustat) pe o piata activa, care tine cont de urmatoarele referinte: cotationile de pret de inchidere, indicii bursieri in cazul titlurilor tranzactionate pe pietele reglementate active, valoarea unitara a activului net (VUAN), cotationile de inchidere existente in sistemele Bloomberg sau Thomson Reuters pentru titlurile cu venit fix, din ultima zi calendaristica sau de tranzactionare a fiecarei luni (daca acestea sunt publicate).
- b) marcarea la model (abordarea pe baza de venit), care foloseste metoda analizei fluxurilor de trezorerie viitoare actualizate in cazul titlurilor cu venit fix pentru care nu exista o piata activa reglementata. Aceasta metoda consta in determinarea valorii actualizate a fluxurilor.

Valoarea justa a unui depozit „la vedere” nu este mai mica decat suma platibila „la vedere”, actualizata de la prima data de la care suma poate fi impusa spre plata.

Grupul recunoaste transferurile intre nivelurile ierarhiei de valoare justa la data evenimentului sau a modificarii circumstantelor care au determinat transferul.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(7) Deprecierea activelor financiare

Grupul evalueaza la fiecare data de raportare daca sunt dovezi obiective ca un activ financiar sau un grup de active financiare sa fie depreciate. Un activ financiar sau un grup de active financiare sunt considerate depreciate daca si numai daca, exista dovezi clare de depreciere ca rezultat a unui sau mai multor eveniment(e) care a(u) intervenit dupa recunoasterea initiala a activului ("un eveniment de pierdere") si acest(e) eveniment(e) are(au) un impact asupra estimarilor viitoare asupra fluxurilor de trezorerie ale activului financiar sau ale grupurilor de active financiare care pot fi corect estimate. Dovezi ale existentei deprecierei pot include indicatii ca debitorul sau un grup de debitori intampina probleme financiare, neplata ratei dobanzii sau a ratelor creditului, probabilitatea sa dea faliment sau sa intre in reorganizare financiara, disparitia unei pietei active pentru acel activ financiar din cauza dificultatilor financiare si se observa ca este o descrestere a fluxului de numerar previzionat, cum ar fi intarzieri la plata sau variatii ale conditiilor economice corelate cu neplata.

(i) Active financiare la cost amortizat

Pentru creantele asupra institutiilor de credit, precum si pentru creditele si avansurile catre clienti inregistrate la cost amortizat, Grupul evalueaza individual daca exista dovezi de depreciere individuale pentru activele financiare care sunt individual semnificative si apoi individual sau colectiv pentru activele financiare care nu sunt individual semnificative.

Daca Grupul stabileste ca nu exista dovezi clare de depreciere pentru activele financiare evaluate individual, semnificative sau nesemnificative, include activul financiar intr-un grup de active financiare cu riscuri de creditare similare si le evalueaza colectiv pentru depreciere. Activele financiare care sunt evaluate individual pentru depreciere si pentru care o pierdere din depreciere este sau continua sa fie recunoscuta, nu sunt incluse in evaluarea colectiva a deprecierei.

Activele care, in urma evaluarii individuale, sunt determinate ca avand indici de depreciere, insa pierderea nu este recunoscuta, nu vor fi incluse in evaluarea colectiva pentru depreciere.

Daca sunt dovezi clare ca s-a produs o pierdere din depreciere, pierderea este evaluata ca diferenta dintre valoarea contabila a activului si valoarea actualizata a viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate (excluzand pierderile viitoare din credit care nu au fost suportate) actualizate la rata initiala a dobanzii efective a activului financiar. Valoarea contabila a activului este reduca prin utilizarea unui cont de ajustari pentru deprecierea creantelor si valoarea pierderii este recunoscuta in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global. Venitul din dobanzi continua sa fie recunoscut pe baza valorii reduse si pe baza ratei dobanzii efective initiale a activului.

Valoarea prezenta a a fluxurilor de numerar viitoare estimate este actualizata la rata dobanzii efective initiale a activului financiar. Daca un credit are o rata a venitului variabila, rata de discount pentru evaluarea oricarei pierderi din depreciere este rata dobanzii efective curente. Calculul valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare estimate a unui activ financiar cu colateral reflecta fluxurile de numerar care ar putea rezulta din valorificarea garantiilor creditului minus costurile pentru obtinerea si vanzarea colateralului, indiferent daca este probabil sau nu sa se treaca la valorificarea garantiilor.

In scopul evaluarii colective a deprecierei, creditele acordate clientilor sunt grupate pe baza caracteristicilor similare ale riscului de credit care sunt indicative pentru capacitatea debitorului de a plati toate sumele datorate in conformitate cu termenii contractuali (de exemplu, grupare in functie de tipul clientului, tipul de credit, valuta, zile de restante, etc.).

Fluxurile de trezorerie viitoare ale unui grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza pierderilor istorice pentru active cu risc de creditare similare cu cele din Grup. Pierderea istorica este ajustata pe baza datelor curente pentru a reflecta efectele conditiilor curente care nu au afectat anii pe care se bazeaza pierderile istorice si pentru a inlatura efectele conditiilor precedente care nu exista la momentul actual.

Metodologia si ipotezele folosite pentru estimarea viitoarelor fluxuri de numerar sunt revizuite periodic pentru a reduce orice diferente intre pierderile estimate si cele reale.

(ii) Activele financiare disponibile in vederea vanzarii

In cazul activelor financiare disponibile in vederea vanzarii evaluate la valoarea justa, o anumita scadere de valoare este posibil sa fi fost recunoscuta in „Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii”, ca urmare a procesului normal de evaluare la piata.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Cand exista dovezi obiective ca activul este depreciat, valoarea neta cumulata a pierderii care a fost recunoscuta direct in „Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii”, este reluata (reclasificata) din capitalurile proprii si recunoscuta in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, chiar daca activul financiar nu a fost derecunoscut. Suma este determinata ca diferenta dintre costul de achizitie (net de orice plata a principalului si de amortizare) si valoarea justa actuala, minus orice pierdere din depreciere pentru acel activ financiar recunoscuta anterior in profit sau pierdere.

Daca, intr-o perioada ulterioara, valoarea justa a unui instrument financiar clasificat drept disponibil in vederea vanzarii creste si aceea crestere poate fi legata in mod obiectiv de un eveniment care apare dupa ce pierderea din depreciere a fost recunoscuta in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, pierderea din depreciere trebuie reluata, iar suma reluarii va fi recunoscuta in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global.

(iii) Active financiare prezentate la cost

In cazul investitiilor pastrate pana la scadenta evaluate la cost amortizat, daca exista dovezi concrete de depreciere, atunci pierderea din depreciere se calculeaza ca diferenta dintre valoarea contabila si valoarea prezenta a viitoarelor fluxuri de numerar care se asteapta a fi incasate, actualizate la rata initiala a dobanzii efective (adica rata dobanzii efective calculata la recunoasterea initiala, deoarece actualizarea la rata actuala a dobanzii de pe piata ar impune, de fapt, evaluarea la valoarea justa, care nu se aplica investitiilor pastrate pana la scadenta).

Valoarea de inregistrare a activelor este redusa la valoarea estimata a fi recuperata si pierderea (diferenta) este recunoscuta in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global.

In cazul in care, intr-o perioada ulterioara, valoarea pierderii din depreciere scade, iar descresterea poate fi corelata obiectiv cu un eveniment care apare dupa ce a fost recunoscuta deprecierea (cum ar fi o imbunatatire a ratingului de credit al emitentului), pierderea din depreciere recunoscuta anterior trebuie reluata fie direct, fie prin contul de ajustare pentru depreciere.

(iv) Credite restructurate

Cand exista posibilitatea, Grupul incearca sa restructureze creditele, mai degraba decat sa execute garantiile. Acest lucru poate implica extinderea perioadei de plata si agreearea de noi conditii de creditare. Odata ce termenii au fost renegociati orice depreciere este evaluata utilizand rata dobanzii efective calculata inainte de modificarea termenilor iar creditul nu mai este considerat restant. Managementul revizuieste continuu creditele restructurate pentru a se asigura ca toate criteriile sunt indeplinite si ca platile viitoare sunt posibile. Creditele continua sa fie supuse unei depreciere individuale, sau colective, calculata folosind rata dobanzii efective a creditului initial.

Un credit restructurat este considerat depreciat atunci cand, in urma operatiunii sau ulterior acesteia, estimarile privind cash-flow-ul (din rambursari voluntare sau din executarea potentiala a colateralelor) nu acopera in intregime expunerea contractuala. O situatie similara se poate inregistra si atunci cand, pentru contractul restructurat, numarul de zile de intarziere la plata a depasit 90 zile.

(v) Evaluarea garantiilor

Grupul urmareste sa utilizeze garantii acolo unde este cazul, in vederea atenuarii riscurilor care rezulta din activele financiare. Garantiile pot surveni din diverse forme cum ar fi numerar, titluri de valoare, scrisori de garantie/de confort, garantii imobiliare, creante, stocuri, gajuri.

In evidentele contabile ale Grupului, garantiile primite se inregistreaza la valoarea justa. Garantiile financiare (depozit colateral, scrisori de garantie) se inregistreaza la valoarea contabila. Bunurile ipotecate/gajate se inregistreaza la valoarea justa stabilita de evaluatori, folosind metodele prevazute in Standardele Internationale de Evaluare si dispozitiile ANEVAR.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Pe parcursul derularii creditului, Grupul monitorizeaza valoarea si calitatea garantiei, utilizand proceduri specifice de reevaluare. De regula, reevaluarea garantiilor se deruleaza anual, iar daca este cazul (acordari de credite noi pe aceleasi garantii), reevaluarea se face cu o frecventa mai ridicata, fiecare bun individual fiind reevaluat de catre personal de specialitate (care poate fi angajat al Grupului sau firma cu care Grupul are protocoale de colaborare). A se vedea nota privind managementul riscului – Garantii si alte elemente de imbunatatire a creditului.

(vi) Preluarea in posesie a garantiilor

Bunurile mobile si imobile care, urmare a executarii silita a creantelor sau ca urmare a lichidarii patrimoniului debitorilor intrati in faliment, au intrat in posesia Grupului sunt evidentiata la „Alte active”; evaluarea initiala si ulterioara se face respectand regulile de evaluare a stocurilor.

Pentru bunurile mobile si imobile preluate de Grup in vederea revanzarii si valorificate prin vanzarea cu plata in rate, venitul aferent pretului de vanzare, net de dobanda, se recunoaste la data vanzarii. Pretul de vanzare recunoscut reprezinta valoarea actualizata a contraprestatiei, determinate prin actualizarea ratelor de primit cu rata dobanzii implicite. Dobanda se recunoaste ca venit, pe masura ce se castiga, folosind metoda dobanzii efective.

Daca destinatia acestor active se schimba, incadrandu-se in categoria imobilizarilor corporale (respectiv investitiilor imobiliare), se realizeaza un transfer de la stocuri in conturile de imobilizari la valoarea justa care se stabileste astfel: (a) valoarea contabila pentru bunurile intrate in cursul anului; (b) valoarea reevaluată stabilita la inchiderea exercitiului financiar anterior pentru bunurile preluate in alta perioada decat anul curent.

Grupul monitorizeaza valoarea contabila a activelor recuperate prin utilizarea procedurilor de reevaluare specifice. Fiecare element este analizat si evaluat la valoarea justa de catre un evaluator extern independent, calificat.

(8) Compensarea instrumentelor financiare

Activele financiare si datoriile financiare sunt compensate iar suma neta este raportata in situatia consolidata a pozitiei financiare doar cand exista un drept exercitabil legal de a compensa sumele recunoscute si exista intentia sa se deconteze datoria pe o baza neta, sau sa se valorifice activele si sa se deconteze datoriile in mod simultan.

Veniturile si cheltuielile nu trebuie sa fie compensate in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, cu exceptia cazului in care compensarea este prevazuta sau permisa de un IFRS, asa cum se specifica in politicile contabile ale Grupului.

(9) Leasing

Decizia de a incadra sau nu un acord ca leasing depinde de substanta acordului si necesita stabilirea faptului ca indeplinirea acordului depinde de folosirea unui anumit activ sau a unui grup de active si in cadrul acordului se convine asupra dreptului de utilizare a bunului.

Grupul ca locatar

Leasingurile financiare, care transfera Grupului, substantial, toate riscurile si beneficiile aferente detinerii unui obiect in leasing, sunt capitalizate la inceputul leasingului la valoarea justa a obiectului leasingului sau, daca este mai mica, la valoarea actualizata a platilor viitoare minime si incluse in imobilizari necorporale, imobilizari corporale sau alte active cu datoria aferenta locatarului inclusa la „Imprumuturi”. Platile leasingului sunt impartite intre cheltuieli financiare si reducerea datoriei de leasing. Dobanzile contractelor de leasing de platit calculate potrivit intelegurilor contractuale si neajunse la scadenta, se amortizeaza prin metoda dobanzii efective.

Cheltuielile financiare sunt recunoscute direct in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in „Cheltuieli cu dobanzile”.

Activele in leasing, capitalizate, sunt amortizate pe o baza consecventa cu politica normala de amortizare pentru bunuri similare.

Platile de leasing operational nu sunt recunoscute in situatia consolidata a pozitiei financiare. Orice datorie cu chiriile se recunoaste liniar pe durata contractului de leasing si este inclusa in „Alte cheltuieli de exploatare”.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Grupul ca locator

Leasingurile in care Grupul nu transfera substantial toate riscurile si beneficiile dreptului de proprietate asupra activului, sunt clasificate ca leasing operational. Chiriile contingente sunt recunoscute ca venit in perioada in care sunt obtinute, in „Alte venituri de exploatare”.

(10) Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Veniturile si cheltuielile se inregistreaza la data realizarii acestora, indiferent de momentul incasarii sau platii efective, conform contabilitatii de angajamente.

(i) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Pentru toate instrumentele financiare masurate la costul amortizat si instrumentele financiare purtatoare de dobanda clasificate ca disponibile in vederea vanzarii, venitul sau cheltuiala din dobanda sunt inregistrate la nivelul ratei efective a dobanzii, care este rata care actualizeaza fluxurile viitoare de incasari sau plati pe durata estimata de viata a instrumentului financiar sau o perioada mai scurta, acolo unde este cazul, pana la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare.

Calculul are in vedere toti termenii contractuali ai instrumentului financiar (spre exemplu, optiunile de plata in avans) si include orice comisioane sau costuri incrementale care pot fi direct atribuite instrumentului financiar si sunt parte integranta a ratei efective de dobanda, dar nu si pierderi viitoare din credite.

Valoarea contabila a activului sau datoriei financiare este ajustata daca Grupul revizuieste estimarile sale privind platile sau incasarile. Valoarea contabila ajustata este calculata pe baza ratei efective initiale a dobanzii, iar variatia valorii contabile este inregistrata ca un venit sau cheltuiala cu dobanda.

Odata ce valoarea contabila a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare a fost reduisa datorita unei pierderi din depreciere, venitul din dobanda continua sa fie recunoscut folosind rata dobanzii pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare in scopul masurarii pierderii din depreciere.

(ii) Venituri din comisioane

Grupul obtine venituri din comisioane dintr-o gama larga de servicii prestate catre clienti. Venitul din comisioane poate fi impartit in urmatoarele doua categorii:

Venituri din comisioane obtinute din servicii prestate de-a lungul unei anumite perioade de timp

Veniturile obtinute din prestarea de servicii de-a lungul unei perioade de timp sunt recunoscute pe parcursul acelei perioade. Acestea includ venituri din comisioane si din gestionarea activelor, custodie si alte servicii de gestionare si speze pentru consultant. Comisioanele de angajament pentru creditele din care urmeaza a se efectua trageri si alte speze legate de imprumuturi sunt amanate (impreuna cu alte costuri incrementale) si recunoscute ca ajustare la rata dobanzii efective a creditului. Atunci cand este putin probabil ca un credit sa se utilizeze de catre client, comisioanele aferente creditului sunt recunoscute liniar pe toata durata angajamentului.

Venituri din comisioane privind furnizarea serviciilor de tranzactionare

Comisioanele provenind din negocierea sau participarea la negocierea unei tranzactii pentru un tert, cum ar fi intermedierea achizitiei de actiuni sau alte titluri sau cumpararea sau vanzarea de afaceri, sunt recunoscute la finalizarea respectivei tranzactii. Comisioanele sau componentele acestora care sunt legate de o anumita performanta sunt recunoscute dupa indeplinirea criteriilor corespondente.

(iii) Venitul din dividende

Venitul este recunoscut atunci cand este stabilit dreptul Grupului de a primi plata.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(iv) Venitul net din tranzactionare

Rezultatele care provin din activitati de tranzactionare includ toate castigurile si pierderile in valoare justa si veniturile sau cheltuielile din/cu dobanzi aferente si dividendele din active si datorii financiare detinute pentru a fi tranzactionate si diferentele de conversie valutara.

(11) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar la care se face referire in situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie cuprind numerarul disponibil in casa, conturi curente la bancile centrale si sumele dispuse la alte banci in conturi la vedere sau la termene de maxim trei luni. Numerarul si echivalentele de numerar la care se face referire in situatia consolidata a fluxurilor de trezorerie, cuprind deasemenea valorile de recuperat de la banci si creantele privind operatiunile reverse repo, urmare a maturitatii acestora. In privinta numerarului in ATM-uri, acesta este considerat numerar cand riscul aferent lui este gestionat de catre banca.

(12) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale, cu exceptia terenurilor si cladirilor, sunt inregistrate la cost minus amortizarea acumulata si deprecierea acumulata valorica. Acest cost include si costul de inlocuire partiala a imobilizarii corporale respective la momentul inlocuirii, daca criteriile de recunoastere a costului sunt indeplinite. Concomitent se derecunoaste partea inlocuita daca sunt indeplinite criteriile de derecunoastere. De asemenea, la realizarea unei inspectii majore, costul acesteia este recunoscut in valoarea mijlocului fix ca o inlocuire, daca criteriile de recunoastere sunt satisfacute. Toate celelalte costuri cu reparatiile si serviciile de mentenanta sunt recunoscute in contul de profit si pierdere cand sunt realizate.

Terenurile si cladirile sunt inregistrate la valoare justa diminuata cu amortizarea cumulata asupra cladirilor si pierderile din depreciere recunoscute dupa data reevaluarii. Reevaluarile sunt realizate suficient de frecvent pentru a asigura ca valoarea justa a activului reevaluat nu difera semnificativ de valoarea neta contabila. Orice surplus din reevaluare este recunoscut prin creditarea rezervei din reevaluare a activelor, inclusa in sectiunea de capitaluri proprii a situatiei consolidate a pozitiei financiare, cu exceptia reversarii unei scaderi de valoare a aceluiasi activ, recunoscuta initial in contul de profit si pierdere, caz in care cresterea este recunoscuta in contul de profit si pierdere. Un deficit din reevaluare este recunoscut in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, cu exceptia cazului in care diminueaza un surplus existent pentru acelasi activ recunoscut in rezerva de reevaluare.

Rezerva din reevaluare a imobilizarilor corporale se considera realizata si se transfera in rezultatul reportat pe parcurs, pe masura utilizarii activului si in momentul cedarii sau casarii.

Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor corporale la valoarea lor reziduala, pe durata de viata estimata. Terenurile nu se amortizeaza. Duratele de viata estimate sunt dupa cum urmeaza:

Cladiri proprietate*	40 ani
Mobilier si echipamente	2 - 16 ani
Mijloace de transport	4 - 5 ani

*amenajarile la spatiile inchiriate inregistrate in categoria cladiri sunt amortizate pe durata contractului de inchiriere.

In cazul in care se realizeaza lucrari de imbunatatire a imobilizarilor corporale si necorporale complet amortizate, costurile efectuate vor fi amortizate pe o perioada egala cu 10% din durata de viata a activului imbunatatit.

Un element de imobilizari corporale este derecunoscut in momentul vanzarii sau cand nu se asteapta sa se obtina alte beneficii din uzul sau din iesirea sa din uz. Orice castig sau pierdere rezultata din derecunoasterea activului (calculate ca diferenta dintre venitul net din vanzare si valoarea contabila a activului) este recunoscut ca „Alte venituri din exploatare” sau „Alte cheltuieli de exploatare” in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, din anul cand activul este derecunoscut.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(13) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale includ valoarea programelor informatice si a licentelor pentru programe informatice si alte licente exploatare soft. Imobilizarile necorporale achizitionate sunt recunoscute la valoarea de achizitie. Dupa recunoasterea initiala, imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si orice pierderi acumulate din deprecieri.

Durata de viata a imobilizarilor necorporale este evaluata ca finita sau nedefinita. Grupul nu are imobilizari necorporale cu durata de viata nedefinita. Imobilizarile necorporale cu duratele de viata finite sunt amortizate pe parcursul duratei de viata economica. Perioada de amortizare precum si metoda de amortizare pentru un element de imobilizari necorporale cu o durata de viata utila finita este revizuita la sfarsitul fiecarui exercitiu financiar. Schimbarile in durata de viata estimata sau in modelul de consum estimat al beneficiilor economice viitoare incluse in active, sunt recunoscute prin schimbarea duratei de amortizare sau a metodei de amortizare, dupa caz, si tratate ca schimbari in estimarile contabile. Cheltuielile cu amortizarea imobilizarilor necorporale cu durate de viata finite sunt recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, la categoria cheltuielilor, in concordanta cu functia respectivei imobilizari necorporale. Amortizarea este calculata folosind metoda liniara, pentru diminuarea costului imobilizarilor necorporale la valoarea lor reziduala pe durata de viata estimata, dupa cum urmeaza: Programe informatice si licente – 2-10 ani.

(14) Investitii imobiliare

La intrarea in patrimoniu, o investitie imobiliara se inregistreaza la cost sau la valoarea justa pentru cele dobandite cu titlu gratuit. In costul investitiilor imobiliare sunt incluse costurile de tranzactionare si orice cheltuieli direct atribuibile. Ulterior recunoasterii initiale, investitiile imobiliare sunt prezentate folosind modelul reevaluarii (modelul bazat pe valoarea justa). Castigurile sau pierderile din schimbarea valorii juste ale investitiei imobiliare sunt incluse in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global a anului respectiv.

Daca o proprietate imobiliara detinuta de posesor devine o investitie imobiliara, Grupul va trata acea proprietate in conformitate cu politica stabilita pentru imobilizari corporale, pana la data modificarii utilizarii.

In cazul activelor care initial erau destinate inchirierii si care ulterior isi schimba destinatia, urmand a fi folosite pe o perioada indelungata sau se intentioneaza valorificarea acestora prin vanzare, in contabilitate se inregistreaza un transfer de la investitii imobiliare la imobilizari corporale sau la stocuri, dupa caz. Transferul se efectueaza la data schimbarii destinatiei, la valoarea la care activele erau inregistrate in contabilitate.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute fie cand au fost vandute, fie cand au fost permanent scoase din folosinta si nu se mai asteapta niciun beneficiu economic din vanzarea lor. Diferenta dintre numerarul obtinut din vanzare si valoarea contabila a activului este recunoscuta in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global a perioadei de derecunoastere.

Pentru investitiile imobiliare rezultate din activele repodate, Grupul a adoptat un nou model de business care presupune identificarea din cadrul activelor repodate, a acelor active pe care Grupul le considera investitii imobiliare si care asigura o recuperare a valorii in timp din veniturile viitoare din inchiriere, ca o alternativa mai profitabila decat vanzarea acestora.

(15) Deprecierea activelor non-financiare

Grupul evalueaza la data fiecarei raportari sau chiar mai des, daca anumite evenimente sau schimbari de circumstanta indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi depreciata, daca exista vreun indiciu ca un activ non-financiar ar putea fi depreciat. Daca intr-adevar exista un astfel de indiciu, sau cand este nevoie de testari anuale pentru deprecierea unui activ, Grupul estimeaza suma de recuperat a activului. Cand valoarea contabila a activului (sau unitatea generatoare de numerar) depaseste suma de recuperat, activul (sau unitatea generatoare de numerar) este considerat(a) ca fiind depreciat(a) si este diminuat(a) la valoarea sa de recuperat.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

O pierdere din depreciere aferenta altor active, cu exceptia fondului comercial, este evaluata la fiecare data de raportare daca exista indicii ca pierderea a fost diminuată sau nu mai exista. In cazul in care un astfel de indiciu exista, Grupul estimeaza valoarea recuperabila a activului sau a unitatii generatoare de numerar. In cazul altor active, altele decat fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii anterior recunoscute sunt reversate daca a existat o modificare in estimarile utilizate in determinarea valorii recuperabile. O pierdere din deprecierea valorii activelor este limitata astfel incat valoarea contabila a activului sa nu depaseasca valoarea recuperabila sau valoarea contabila care ar fi fost determinata, neta de amortizare sau depreciere, in cazul in care nicio pierdere din depreciere nu ar fi fost recunoscuta in anii anteriori. O astfel de reversare este recunoscuta in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, daca activul nu este contabilizat la o valoare reevaluată, caz in care reversarea este tratata ca o crestere din reevaluare.

Asociati

Dupa aplicarea metodei punerii in echivalenta, Grupul determina daca este necesar sa recunoasca o pierdere aditionala a investitiei in asociati. Grupul determina, la data de raportare, daca exista un motiv intemeiat ca investitia in asociati sa fie depreciata. In cazul acesta, Grupul calculeaza valoarea deprecierei ca diferenta intre valoarea justa a investitiei in asociat si costul de achizitie si recunoaste valoarea in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global.

(16) Garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Grupul isi asuma un angajament de a efectua plati specifice catre detinatorul garantiei financiare pentru a compensa pierderea pe care detinatorul o sufera in cazul in care un debitor specific nu reuseste sa efectueze plata la scadenta in conformitate cu termenii unui instrument de datorie.

Datoria aferenta garantiilor financiare este recunoscuta initial la valoarea justa, si aceasta este amortizata pe durata de viata a garantiei financiare. Datoria aferenta garantiilor financiare este masurata ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizata si valoarea actualizata a platilor (atunci cand plata a devenit probabila).

(17) Beneficii acordate angajatilor

(i) Beneficii acordate pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt acordate angajatilor includ salarii, premii, asigurari medicale, tichete de masa, tichete cadou de Paste si de Craciun, voucher pentru achizitionarea tinutei de serviciu, ajutoare sociale (pentru nasterea unui copil sau pentru inmormantare) si contributii la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute ca fiind cheltuieli in momentul in care serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contributii determinate

Banca si filialele sale, in cursul normal al activitatii efectueaza plati catre bugetul Statului Roman in numele angajatilor, pentru fondul de pensii, de asigurari de sanatate si de somaj. Toti angajatii Bancii si filialelor sale sunt asigurati si sunt obligati de catre lege sa faca anumite contributii (incluse in planul contributiilor sociale) la sistemul de pensii al Statului Roman (un plan de contributii definit de catre stat). Toate contributiile relevante la sistemul de pensii al Statului Roman sunt recunoscute in profit sau pierdere, in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global la momentul cand acestea au loc.

Banca si filialele sale nu opereaza nici un plan de pensii independent si prin urmare, nu are obligatii referitoare la pensii si nici nu opereaza alt plan de beneficii ulterioare pensionarii. Banca si filialele sale nu au obligatia sa furnizeze alte servicii angajatilor curenti sau fostilor angajati.

(18) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute cand Grupul are o obligatie prezenta (legala sau implicita) ca rezultat al unui eveniment trecut, si este posibil ca o iesire de resurse purtatoare de beneficii economice sa fie necesara pentru a stinge obligatia, si o estimare fiabila poate fi facuta cu privire la valoarea obligatiei.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(19) Actiuni achizitionate in nume propriu

Cand Grupul achizitioneaza propriile actiuni, acestea sunt scazute din capitalurile proprii la valoarea considerata ca fiind platita la momentul primirii actiunilor. Pierderea si profitul la cumparare, vanzare, emitere sau anulare a actiunilor proprii, nu sunt recunoscute.

(20) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat.

(i) Impozit curent

Impozitul curent este valoarea impozitului pe profit platibil (recuperabil) in raport cu profitul impozabil (pierderea fiscala). Rata de impozitare la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 este 16%.

(ii) Impozit amanat

Impozitul amanat este calculat pe baza diferentelor temporare la data de raportare, intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valoarea lor contabila in scopul raportarii financiare.

Datoriile din impozitul amanat sunt recunoscute pentru toate diferentele temporare impozabile, exceptie facand:

- situatiile in care datoria din impozit amanat rezulta din recunoasterea initiala a fondului comercial sau a unui activ sau pasiv intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprindere si, la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, unde sincronizarea realizarii diferentelor temporare poate fi controlata si este probabil ca diferentele temporare sa nu se mai realizeze in viitorul apropiat.

Creantele din impozitul amanat sunt recunoscute pe baza diferentelor temporare deductibile, reportarea creditelor si pierderilor fiscale neutilizate, in masura in care este probabil ca un profit impozabil sa fie disponibil pentru compensare cu diferentele temporare deductibile si cu valoarea reportata a creditelor fiscale neutilizate si a pierderilor fiscale neutilizate, care pot fi utilizate, exceptie facand:

- situatiile in care creanta din impozit amanat referitoare la diferentele temporare deductibile provine din recunoasterea initiala a unui activ sau pasiv intr-o tranzactie care nu este o combinatie de intreprindere, si la data tranzactiei, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul sau pierderea impozabila; si
- situatiile referitoare la diferentele temporare taxabile asociate cu investitiile in filiale si intreprinderi asociate, creantele din impozit amanat sunt recunoscute doar in masura in care este posibil ca diferentele temporare sa se realizeze in viitorul apropiat si profitul impozabil va fi disponibil pentru compensare cu diferentele temporare care pot fi utilizate.

Valoarea contabila a creantelor din impozitul amanat este revizuita la data de raportare si redusa in masura in care nu mai e probabil sa existe suficient profit impozabil pentru a permite ca toate sau doar o parte din creantele din impozit amanat sa fie utilizate. Creantele din impozitul amanat nerecunoscute sunt reevaluate la data de raportare si sunt recunoscute in masura in care a devenit probabil ca viitorul profit impozabil sa permita recuperarea creantelor din impozit amanat.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt masurate utilizand ratele fiscale asteptate sa se aplice in anul cand creanta este realizata sau cand datoria este stinsa, pe baza ratelor fiscale (si legilor fiscale) care au fost adoptate sau vor fi adoptate la data de raportare.

Impozitul pe profit este recunoscut in rezultatul exercitiului, sau in capitalurile proprii daca impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Creantele si datoriile cu impozitul amanat sunt compensate daca exista un drept legal care permite compensarea creantelor din impozitul curent cu datoriile din impozitul curent, iar impozitul amanat se refera la aceeasi entitate taxata si la aceeasi autoritate fiscala.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(21) Active fiduciare

Grupul ofera activitati de administrare a activelor si servicii fiduciare care au ca rezultat detinerea sau investirea de active in numele clientilor sai. Activele detinute in calitate de fiduciar nu sunt raportate in situatiile financiare, deoarece acestea nu sunt active ale Grupului. Grupul nu inregistreaza taxe si comisioane din activitatile fiduciare.

(22) Dividende din actiuni ordinare

Dividendele din actiuni ordinare sunt recunoscute ca fiind datorii si sunt deduse din capitalul propriu cand sunt aprobate de actionarii Grupului.

(23) Rezultatul pe actiune de baza si diluat

Rezultatul pe actiune de baza este calculat prin divizarea rezultatului net al anului atribuibil actionarilor ordinari ai Grupului la media ponderata a actiunilor ordinare emise din anul respectiv.

Rezultatul pe actiune diluat este determinat prin ajustarea profitului/(pierderii) nete atribuibile actionarilor ordinari ai Grupului, si media ponderata a numarului de actiuni in circulatie ajustata cu valoarea actiunilor proprii detinute, cu efectele de diluare ale tuturor actiunilor potentiale ordinare, care cuprind titluri convertibile si optiuni pe actiuni.

(24) Rezerve

Rezervele inregistrate in capitalurile proprii in situatia consolidata a pozitiei financiare includ:

- rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii care cuprinde modificarile in valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii;
- rezerva aferenta imobilizarilor corporale care cuprinde modificarile in valoarea justa a cladirilor si terenurilor;
- alte rezerve care indeplinesc conditiile de a fi recunoscute in capitaluri (a se vedea Nota 35 Rezerve).

(25) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta distincta a Grupului care furnizeaza anumite produse sau servicii (segment de activitate) si care este supus la riscuri si beneficii diferite de cele ale celorlalte segmente.

Raportarea pe segmente a Grupului are la baza urmatoarele segmente de activitate:

- persoane fizice
- persoane juridice
- activitatea de trezorerie
- alte activitati ale grupului.

(26) Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond

Unitatile de fond detinute de participantii la fonduri din afara Grupului sunt clasificate ca datorii financiare si sunt evaluate la valorarea prezenta a sumei care poate fi rascumparata de catre detinatori.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(27) Reclasificarea cifrelor comparative si efectul ajustarilor pentru anii anteriori

Atunci cand este cazul, cifrele comparative au fost ajustate pentru a fi in conformitate cu schimbarile din prezentarea perioadei actuale. Aceste schimbari au fost realizate pentru ca Grupul sa-si prezinte pozitia sa financiara si performantele financiare intr-o maniera cat mai corecta. Pentru a facilita intelegerea acestor situatii financiare individuale, o serie de note anexate au fost prezentate in detaliu si s-au ajustat cifrele comparative.

Pentru solutionarea aspectelor semnalate de auditorul extern KPMG Audit SRL in raportul de audit emis pentru situatiile financiare consolidate de la 31 decembrie 2014, paragraful „Bazele imposibilitatii exprimarii unei opinii”, respectiv pentru punerea in aplicare a prevederilor Ordinului BNR Nr. 29 din 17.04.2015, Banca a efectuat verificarea/reevaluarea imobilelor preluate in contul creantei cu SC Fairvalue Consulting SRL, membru corporativ al ANEVAR care detine calificare de verificare a evaluarii. Rezultatele verificarii/reevaluarii investitiilor imobiliare, a activelor imobilizate detinute in vederea vanzarii (incluse in alte active) si a imobilizarilor preluate in contul creantelor (incluse in alte active) au fost reflectate in contabilitate, rezultand ajustarile prezentate in tabelul de mai jos, pozitiiile „Investitii imobiliare” si „Alte active”.

Pentru a-si prezenta pozitia sa financiara si performantele financiare intr-o maniera cat mai corecta, Grupul a efectuat reclasificarea debitorilor din imobilele vandute cu plata in rate de la pozitia de “Alte active” la “Credite si avansuri acordate clientele, net”.

Ajustarile si reclasificarile aferente situatiei consolidate a pozitiei financiare, pentru anul incheiat la 31 decembrie 2014, sunt:

	31 decembrie 2014 inainte de retratari	Retratari – Impactul inregistrarii evaluarii si reclasificari	31 decembrie 2014 dupa retratari
ACTIV			
Credite si avansuri acordate clientele, net	1.040.981	29.152	1.070.133
Investitii imobiliare	130.196	(18.139)	112.057
Alte active, din care:	144.135	(44.570)	99.565
Impactul reclasificarii		(29.152)	
Impactul reevaluarii		(15.418)	
Total ACTIV		(33.557)	
Rezultatul reportat	(224.462)	(33.557)	(258.019)
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII		(33.557)	

Reclasificarile si ajustarile aferente situatiei consolidate a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, pentru anul incheiat la 31 decembrie 2014 sunt:

	31 decembrie 2014 inainte de retratari	Retratari – Impactul inregistrarii evaluarii si reclasificari	31 decembrie 2014 dupa retratari
Alte cheltuieli de exploatare	(85.728)	(33.557)	(119.285)
Pierdere neta aferenta anului	(167.881)	(33.557)	(201.438)
Rezultat global atribuibil:	(171.082)	(33.557)	(204.639)
Actionarilor companiei-mama	(171.052)	(33.557)	(204.609)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Reclasificarile si ajustarile aferente situatiei consolidate a modificarilor capitalurilor proprii, pentru anul incheiat la 31 decembrie 2014 sunt:

	31 decembrie 2014 inainte de retratari	Retratari – Impactul inregistrarii evaluarii si reclasificari	31 decembrie 2014 dupa retratari
Total capitaluri proprii atribuibile actionarilor companiei mama	224.799	(33.557)	191.242
Interese care nu controleaza	15	-	15
Total capitaluri proprii	224.814	(33.557)	191.257

Reclasificarile si ajustarile aferente situatiei consolidate a fluxurilor de trezorerie, pentru anul incheiat la 31 decembrie 2014 sunt:

	31 decembrie 2014 inainte de retratari	Retratari – Impactul inregistrarii evaluarii si reclasificari	31 decembrie 2014 dupa retratari
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare			
Pierdere bruta	(181.421)	(33.557)	(214.978)
Ajustari pentru depreciere aferente altor active, stocurilor, participatiilor si alte provizioane	7.244	15.418	22.662
Pierdere din modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare	5.519	18.139	23.658
Total ajustari pentru elemente nemonetare		33.557	
Modificari in:			
Credite si avansuri acordate clientelei, brut	(60.920)	(4.770)	(65.690)
Alte active	(25.755)	4.770	(20.985)

Inregistrarea reevaluarii aferente anului 2014 a investitiilor imobiliare, a activelor imobilizate detinute in vederea vanzarii (incluse in alte active) si a imobilizarilor preluate in contul creantelor (incluse in alte active), nu are impact asupra perioadei contabile de la 1 ianuarie 2014.

3. RAPORTAREA PE SEGMENTE

Raportarea pe segmente este prezentata in functie de activitatile Grupului, pe urmatoarele segmente de activitate:

- Persoane fizice - Grupul pune la dispozitia persoanelor fizice o gama variata de produse si servicii de natura financiara (imprumuturi, conturi curente, depozite, servicii de decontare, gestiunea activelor, etc.);
- Persoane juridice - se refera la agenti economici (IMM si corporatii). Grupul pune la dispozitia acestora servicii bancare, consultanta in domeniul creditarii si al gestiunii fondurilor, servicii de cash management, consultanta financiara si de investitii, gestiunea activelor, etc.;
- Activitatea de trezorerie - servicii financiare si de trezorerie referitoare la activitatea de investitii, gestiunea activelor si pasivelor, servicii oferite de societati financiare din cadrul Grupului (gestionare investitii financiare, brokeraj, trezorerie), etc.;
- Alte activitati ale Grupului - incorporeaza alte functii centrale (gestiunea numerarului, disponibilitati la Banca Centrala, imobilizari corporale si necorporale) si imobiliare;
- Active si pasive nealocate - se refera la alte active/datorii ale Grupului si respectiv activul/pasivul din impozit amanat.

31 decembrie 2015	Persoane fizice	Persoane juridice	Activitatea de trezorerie	Alte activitati ale Grupului	Active si pasive nealocate	Total
Active pe categorii	131.425	662.548	1.446.457	811.752	81.461	3.133.643
Datorii pe categorii	2.458.915	393.715	138.301	-	28.435	3.019.366

31 decembrie 2014 retransat	Persoane fizice	Persoane juridice	Activitatea de trezorerie	Alte activitati ale Grupului	Active si pasive nealocate	Total
Active pe categorii	146.082	924.051	1.406.084	689.896	120.774	3.286.887
Datorii pe categorii	2.554.003	329.991	180.991	-	30.645	3.095.630

31 decembrie 2015	Persoane fizice	Persoane juridice	Activitatea de trezorerie	Alte activitati ale Grupului	Venituri/ cheltuieli nealocate	Total
Venituri din dobanzi	9.846	66.056	32.836	625	-	109.363
Cheltuieli cu dobanzile	(54.488)	(3.436)	(753)	-	-	(58.677)
Venit net din dobanzi	(44.642)	62.620	32.083	625	-	50.686
Venituri din comisioane	5.366	15.755	4.798	-	-	25.919
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(2.266)	(2.500)	-	(4.766)
Venit net din comisioane	5.366	15.755	2.532	(2.500)	-	21.153
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru depreciere aferenta creditelor acordate	1.579	(42.498)	-	-	-	(40.919)
Cheltuiala aferenta deprecierei activelor financiare	-	-	(153)	-	-	(153)
Cheltuiala aferenta deprecierei altor active	-	-	-	(7.230)	-	(7.230)
Venituri din reversarea ajustarilor aferente altor active	-	-	-	9.637	-	9.637
Alte venituri operationale	-	-	35.240	9.997	-	45.237
Alte cheltuieli operationale	(44.174)	(77.097)	(17.581)	(1.692)	(3.332)	(143.876)
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	-	-	(1.760)	-	-	(1.760)
Impozit pe profit	-	-	-	-	(8.019)	(8.019)
TOTAL	(81.871)	(41.220)	50.361	8.837	(11.351)	(75.244)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

3. RAPORTAREA PE SEGMENTE (continuare)

31 decembrie 2014 retratat	Persoane fizice	Persoane juridice	Activitatea de trezorerie	Alte activitati ale Grupului	Venituri/ cheltuieli nealocate	Total
Venituri din dobanzi	12.588	91.575	56.850	1.644	-	162.657
Cheltuieli cu dobanzile	(81.420)	(5.632)	(6.558)	-	-	(93.610)
Venit net din dobanzi	(68.832)	85.943	50.292	1.644	-	69.047
Venituri din comisioane	5.524	20.285	4.717	-	-	30.526
Cheltuieli cu comisioanele	-	-	(2.636)	(3.243)	-	(5.879)
Venit net din comisioane	5.524	20.285	2.081	(3.243)	-	24.647
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru depreciere aferenta creditelor acordate	(35)	(231.764)	-	-	-	(231.799)
Cheltuiala aferenta deprecierei activelor financiare	-	-	(184)	-	-	(184)
Cheltuiala aferenta deprecierei altor active	-	-	-	(26.921)	-	(26.921)
Venituri din reversarea ajustarilor aferente altor active	-	-	-	6.552	-	6.552
Alte venituri operationale	-	-	113.380	8.065	-	121.445
Alte cheltuieli operationale	(46.331)	(85.600)	(19.770)	(21.840)	-	(173.541)
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	-	-	(4.224)	-	-	(4.224)
Impozit pe profit	-	-	-	-	13.540	13.540
TOTAL	(109.674)	(211.136)	141.575	(35.743)	13.540	(201.438)

Nota: Impartirea veniturilor si cheltuielilor din dobanzi pe segmente de activitate nu are la baza o alocare bazata pe FTP (pret de transfer).

Grupul opereaza doar in Romania - nu se impune prezentarea de informatii pe segmente geografice.

4. VENITURI DIN DOBANZI

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Dobanzi la credite si creante curente	64.923	88.417
Dobanzi la credite depreciate*	10.980	15.913
Venituri din dobanzi la credite	75.903	104.330
Dobanzi la depozite la BNR si alte banci	867	592
Dobanzi la conturile curente la BNR si alte banci	689	1.964
Venituri din dobanzi la depozite	1.556	2.556
Dobanzi aferente activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	27.698	53.938
Dobanzi aferente operatiunilor reverse repo	106	154
Dobanzi aferente activelor financiare detinute pentru tranzactionare	1.986	1.679
Dobanzi aferente investitiilor pastrate pana la scadenta	2.114	-
Venituri din dobanzi la titiuri	31.904	55.771
Total	109.363	162.657

* Dobanzile aferente creditelor depreciate sunt prezentate pe baza neta, respectiv venituri din dobanzi la creditele depreciate in suma de 26.264 mii lei (2014: 29.259 mii lei), mai putin cheltuieli cu ajustari pentru dobanzi aferente creantelor depreciate in suma de 15.284 mii lei (2014: 13.346 mii lei); a se vedea si Nota 24 Credite si avansuri acordate clientelei, net.

5. CHELTUIELI CU DOBANZILE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Dobanzi la depozitele la termen	57.551	86.591
Dobanzi la conturile curente si depozitele la vedere	472	1.119
Total cheltuieli cu dobanzile la datorii privind clientela	58.023	87.710
Dobanzi la imprumuturile la termen	520	629
Dobanzi la operatiunile repo	132	5.060
Dobanzi la BNR	2	211
Total cheltuieli cu dobanzile la imprumuturi	654	5.900
Total cheltuieli cu dobanzile	58.677	93.610

6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Aferente tranzactiilor (financiare, cu si fara numerar)	17.017	17.861
Aferente clientelei nefinanciare (include activitatea de creditare)	6.580	9.684
Aferente activitatii de brokeraj		604
Aferente altor servicii	2.322	2.377
Total venituri din comisioane	25.919	30.526
Cheltuiala cu comisioanele	(4.766)	(5.879)
Venituri din comisioane, net	21.153	24.647

7. VENITUL NET DIN TRANZACTIONARE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Castig net din tranzactii de schimb valutar	16.264	15.220
(Pierdere) neta din reevaluarea pozitiei monetare de schimb	(2.214)	(683)
Castig net din active financiare detinute pentru tranzactionare	795	3.063
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	194	(550)
Venit net din tranzactionare	15.039	17.050

8. VENIT NET DIN ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE IN VEDEREA VANZARII

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Pierderi din cesiune	(19.584)	(65.363)
Castiguri din cesiune	37.118	161.362
Castig net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	17.534	95.999

Grupul prezinta castigurile nete din vanzarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii pe o baza neta, prin calcularea pierderilor sau castigurilor actuale din vanzare, in comparatie cu costul amortizat al investitiilor, la care se adauga eventualele castiguri sau pierderi din derecunoasterea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii, reprezentand diferente favorabile sau nefavorabile din reevaluare, evidentiata anterior in capitalurile proprii (rezerva activelor financiare disponibile in vederea vanzarii).

9. ALTE VENITURI DE EXPLOATARE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Venituri din dividende *	2.667	331
Castig din vanzarea activelor reposedate	1.684	1.602
Castig din cedarea si casarea mijloacelor fixe	785	589
Castig din active imobilizate detinute in vederea vanzarii	444	-
Venituri din provizioane	4.707	2.647
Venituri din ajustari pentru deprecierea altor active	9.637	6.552
Venituri din chirii (imobile utilizate in activitatea bancii)	581	628
Alte venituri operationale	1.796	2.599
Total	22.301	14.948

* Dividendele au fost incasate in suma de 1.009 lei in anul 2015 (integral in cursul anului 2014).

10. CHELTUIALA NETA AFERENTA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIEREA CREDITELOR SI AVANSURILOR ACORDATE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Persoane juridice	42.498	231.764
Persoane fizice	(1.579)	35
Total	40.919	231.799

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Recuperari nete	(4.441)	(4.020)
Cheltuiala aferenta anului	45.360	235.819
Total	40.919	231.799

11. CHELTUIELI CU SALARIILE SI ALTE ELEMENTE ASIMILATE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Salarii si alte cheltuieli cu personalul, din care:	53.060	56.361
Cheltuieli cu salariile	50.291	53.340
Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	11.570	14.256
Cheltuieli aferente pensiilor	8.126	10.655
Total	64.630	70.617

12. AMORTIZAREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Amortizare imobilizari corporale	7.535	8.552
Amortizare imobilizari necorporale	2.539	2.008
Total	10.074	10.560

13. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014 retratat
Chirii	10.450	9.645
Impozite si taxe, altele decat impozitul pe profit	18.770	20.710
Stocuri si consumabile	2.414	2.901
Intretinere	3.495	4.400
Utilitati	3.257	3.482
Posta, telefoane	3.703	5.349
Publicitate, donatii si sponsorizari	674	934
Pierderi din reevaluarea mijloacelor fixe	384	497
Pierderi din active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	756
Pierderi din investitii imobiliare, din care:	3.331	20.003
- modificarea valorii juste	7.639	23.658
- venituri din chirii	(4.308)	(3.655)
Cheltuieli cu provizioane	3.652	4.887
Cheltuieli cu primele de asigurare	946	1.293
Cheltuieli cu deplasari, detasari, transferari, etc.	608	615
Cheltuieli cu paza	2.608	3.256
Cheltuieli imbunatatiri si suport sisteme IT	1.745	1.412
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea altor active	7.230	26.921
Altele	13.135	12.224
Total	76.402	119.285

13. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE (continuare)

Pentru solutionarea aspectelor semnalate de auditorul extern KPMG Audit SRL in raportul de audit emis pentru situatiile financiare individuale de la 31 decembrie 2014, paragraful „Bazele imposibilitatii exprimarii unei opinii”, respectiv pentru punerea in aplicare a prevederilor Ordinului BNR Nr. 29 din 17.04.2015, Banca a efectuat verificarea/reevaluarea imobilelor preluate in contul creantei cu SC Fairvalue Consulting SRL, membru corporativ al ANEVAR care detine calificare de verificare a evaluarilor. Rezultatele verificarii/reevaluarii investitiilor imobiliare, a activelor imobilizate detinute in vederea vanzarii (incluse in alte active) si a imobilizarilor preluate in contul creantelor (incluse in alte active) au fost reflectate in contabilitate, rezultand ajustarile prezentate in tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2014 inainte de retratari	Retratari – Impactul inregistrarii evaluarii si reclasificari	31 decembrie 2014 dupa retratari
Pierderi din investitii imobiliare, din care:	1.864	18.139	20.003
-modificarea valorii juste	5.519	18.139	23.658
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea altor active	11.503	15.418	26.921

14. IMPOZIT PE PROFIT

	Anul incheiat la	
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Impozit pe profit curent, cheltuiala	49	111
Impozit pe profit amanat, (reversare)	7.970	(13.651)
Total impozit pe profit, cheltuiala/(reversare)	8.019	(13.540)

Rata legala de impozit in 2015 a fost de 16% (2014 - 16%).

Rezultatul contabil conform IFRS inainte de impozitare si cheltuiala fiscala pentru 2015 si 2014 pot fi reconciliate dupa cum urmeaza:

	2015	2014
(Pierdere bruta)	(67.225)	(214.978)
Cheltuiala cu impozitul pe profit 16% / 16%	(10.756)	(34.396)
Efectul elementelor neimpozabile	(15.707)	(9.661)
Efectul elementelor nedeductibile	34.482	30.517
Total	8.019	(13.540)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

14. IMPOZIT PE PROFIT (continuare)

Activul/(datoria) din impozitul amanat, net la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 cuprinde:

	Anul incheiat la 31 decembrie 2015			Anul incheiat la 31 decembrie 2014		
	Diferenta temporara	Activ din impozit amanat, net		Diferenta temporara	Activ din impozit amanat, net	
		Creanta	Datorie		Creanta	Datorie
Reevaluarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	2.263	-	(362)	13.542	-	(2.167)
Reevaluarea imobilizarilor corporale	76.514	-	(12.242)	84.349	-	(13.496)
Active financiare detinute pentru tranzactionare	-	-	-	19	-	-
Ajustare pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	-	-	-	(1.884)	301	-
Alte ajustari temporare	(3.855)	617	-	(4.417)	707	-
Pierdere fiscala reportata	(176.245)	28.199	-	(224.146)	35.864	-
Total diferente temporare si impozitul amanat aferent (toate la 16%)	(101.323)	28.816	(12.604)	(132.537)	36.872	(15.663)

Creanta si datoria din impozitul amanat au fost calculate pentru fiecare entitate din Grup deoarece acestea se pot compensa la nivel de entitate. La 31 decembrie 2015, Banca a inregistrat creanta neta din impozit amanat (2014: Banca si Imobiliar Invest SRL au inregistrat creanta neta din impozit amanat, iar SAI Carpatica Asset Management SA a inregistrat datorie neta din impozit amanat).

La 31 decembrie 2015 pierderea fiscala cumulata inregistrata de Banca este de 266.499 mii lei. Banca nu a recunoscut creanta din impozit amanat in suma de 14.441 mii lei, pentru pierderea fiscala de 90.254 mii lei.

Analiza de recuperabilitate a creantei privind impozitul amanat a fost efectuata de Banca in baza estimarilor privind profiturile viitoare si viitoarea fuziune cu Patria Bank (fosta Nextebank), cuprinse in planul de afaceri transmis de Patria Bank catre Banca Nationala a Romaniei.

Tabelul urmator prezinta pierderea fiscala pe ani de expirare:

		2016	2017	2018	2019	2020	2021
Pierdere 9 luni 2010	89.218						
Pierdere 3 luni 2010	38.173						
Pierdere 2011	25.966						
Pierdere 2012	8.360						
Pierdere 2014	104.782						
Total	266.499						

14. IMPOZIT PE PROFIT (continuare)

Miscarile in impozitul amanat pentru anii 2015 si 2014:

	2015 creanta	2015 datorie	2014 creanta	2014 datorie
Creanta/ (datorie) cu impozitul amanat la inceputul anului	21.209	(3)	6.264	(76)
Reversare/(cheltuiala) cu impozitul amanat recunoscut in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	(7.971)	3	13.578	73
Modificare de datorie cu impozitul amanat recunoscut direct in capitalul propriu	2.974	-	1.367	-
Activul/(datoria) cu impozitul amanat la sfarsitul anului	16.212	-	21.209	(3)

15. REZULTAT PE ACTIUNE

Rezultatul pe actiune de baza este calculat prin divizarea profitului/(pierderii) nete a anului 2015, respectiv 2014, atribuibil actionarilor ordinari ai Grupului la media ponderata a actiunilor ordinare emise in anul 2015, respectiv 2014.

Rezultatul pe actiune diluat este determinat prin ajustarea profitului/(pierderii) nete atribuibile actionarilor ordinari ai Grupului si media ponderata a numarului de actiuni in circulatie ajustata cu valoarea actiunilor proprii detinute, cu efectele de diluare ale tuturor actiunilor potientiale ordinare, care cuprind titluri convertibile si optiuni pe actiuni. Nu a fost cazul efectuarii calculului rezultatului pe actiune diluat, deoarece Grupul a emis doar actiuni ordinare.

In data de 18.06.2015 actionarii Bancii Comerciale Carpatica au aprobat reducerea capitalului social al Bancii cu suma de 204.492 mii lei, de la 314.629 mii lei la 110.137 mii lei, prin anulara unui numar de 2.044.919.083 actiuni avand o valoare nominala de 0,1 lei, proportional cu cota de participare a fiecarui actionar la capitalul social al Bancii la data de inregistrare. Reducerea capitalului social este realizata pentru acoperirea partiala a pierderilor cumulate ale Bancii, inregistrate la 31.12.2014 in cuantum de 204.492 mii lei.

Reducerea capitalului social a fost inregistrat la Depozitarul Central in data de 02.10.2015. Astfel in cursul anului 2015 numarul mediu de actiuni emise de banca a fost de 2.642.063.870,79 conform tabelului de mai jos:

	Nr actiuni in circulatie	fractiuni de zile	fractiuni din an %	nr zile din an
Nr actiuni in circulatie intre 01.01.2015 -02.10.2015 (data inregistrare la DC a reducerii)	3.146.290.494,00	275	0,75	365
Nr actiuni in circulatie intre 02.10.2015 -31.12.2015	1.101.371.411,00	90	0,25	365
Nr mediu actiuni in circulatie 2015	2.642.063.870,79			

In cursul procesului de exercitare a drepturilor de preferinta de catre actionarii existenti (03.11.2015-03.12.2015), un numar de 330 de actionari au subscris actiuni in valoare de 11.471 mii lei. Inregistrarea la Registrul Comertului, ASF si Depozitarul Central a capitalului social aferent majorarii de capital realizate in cadrul etapei mentionate mai sus a fost realizata in cursul lunii februarie 2016.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

15. REZULTAT PE ACTIUNE (continuare)

Intrucat subscrierile realizate in cursul perioadei de exercitare a drepturilor de preferinta de catre actionarii existenti erau irevocabile si neconditionate, banca avand controlul asupra acestor sume (si aprobarea prealabila a BNR de includere a acestor sume in fondurile proprii, respectiv capital social), suma de 11.471 mii lei a fost considerata in calculul fondurilor proprii/capital social incepand cu luna decembrie 2015.

		31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
(Pierdere) atribuibil(a) detinatorilor de actiuni in compania – mama	a	(75.244)	(201.408)
Numar mediu ponderat de actiuni existente in cursul anului	b	2.642.063.871	3.146.290.494
Pierdere pe actiune (RON) raportat	c = a/b*1000	(0,0285)	(0,0640)

Intre data raportarii si data finalizarii situatiilor financiare consolidate nu au avut loc tranzactii care sa necesite recalcularea rezultatului pe actiune.

16. ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	2015	2014
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii, transferata in contul de profit si pierdere	(12.452)	(18.438)
(Pierdere neta) / castig net din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	1.173	13.459
Castiguri /(pierderi) din active financiare disponibile in vederea vanzarii	(11.279)	(4.979)
Impozit amanat aferent activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	1.805	797
Castiguri/ (pierderi) din reevaluarea imobilizarilor corporale	(4.553)	411
Impozit amanat aferent reevaluarii imobilizarilor corporale	1.169	570
Total elemente ale rezultatului global, dupa impozitare	(12.858)	(3.201)

17. DISPONIBILITATI IN CASIERIE

Numerarul este format din monede si bancnote atat la 31 decembrie 2015, cat si 31 decembrie 2014.

	2015	2014
Disponibilitati in casierie	132.718	106.796
Disponibilitati in ATM si ASV	7.078	3.580
Total	139.796	110.376

18. CONTURI LA BANCA CENTRALA

	2015	2014
Conturi curente	420.862	313.996
Total	420.862	313.996

Banca Nationala a Romaniei („BNR” sau „Banca Centrala”) solicita bancilor mentinerea unor rezerve calculate in conformitate cu reglementari specifice („rezerva minima obligatorie” sau „RMO”), ca un procent din total depozite atrase de la clientela, banci straine si alte fonduri imprumutate. BNR calculeaza si plateste dobanzi bancilor pentru aceste rezerve. La 31 decembrie 2015 ratele rezervelor impuse de BNR in RON si valuta au fost de 8% si respectiv 14% (10%, respectiv 14% la 31 decembrie 2014).

18. CONTURI LA BANCA CENTRALA (continuare)

Nivelul depozitului de rezerva minima obligatorie este calculat lunar si trebuie mentinut, sub forma de disponibilitati la BNR. Rezerva obligatorie este denominata in RON si EUR. Banca si-a exprimat optiunea de a mentine rezerve in RON pentru mijloacele banesti exprimate in moneda nationala si rezerve in EUR pentru mijloacele banesti exprimate in EUR, USD si alte valute.

Conturile curente la BNR cuprind si soldul disponibilitatilor din contul deschis pentru decontarile in valuta prin sistemul de decontare Sistemul trans-european de transfer de fonduri cu decontare pe baza bruta in timp real – TARGET2. La 31.12.2015 soldul contului TARGET2 era de 62 mii EUR (279 mii eqRON).

La 31 decembrie 2015 soldul disponibilitatilor la BNR, care reprezinta disponibilul pentru rezerva minima obligatorie era in valoare de 218.796 mii RON; 44.599 mii EUR (31 decembrie 2014: 160.789 mii RON; 34.125 mii EUR).

Nivelul ratelor dobanzilor acordate de BNR in 2015 a variat intre 0,14% - 0,27% pentru rezervele in RON (0,27% - 0,76% in 2014) si intre 0,07%- 0,31% pentru rezervele in valuta (0,11%- 0,38% in 2014).

La 31 decembrie 2015/2014, Banca nu are plasamente in depozite la BNR.

19. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	2015	2014
Depozite la banci romanesti si straine din care:		
Cu scadenta sub 3 luni	35.671	29.832
Conturi curente	30.138	13.968
	13.156	8.680
Total	48.827	38.512

La 31 decembrie 2015 Grupul avea restrictii de utilizare a depozitelor in suma de 6.282 mii RON (depozit colateral constituit la Banca Transilvania SA pentru emiterea si acceptarea de carduri in suma de 415 mii RON; depozit colateral constituit la Unicredit Tirioc Bank SA pentru garantarea obligatiilor Bancii rezultate din semnarea Conventiei cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale in cadrul programului Fermierul in suma de 25 mii RON; depozit colateral constituit la HSBC Bank PLC pentru statutul Bancii de Membru Principal MasterCard in suma de 2.779 mii RON; garantii in numerar sub forma de depozite purtatoare de dobanda pentru contractele forward pe rata dobanzii tranzactionate pe piata OTC in suma de 3.063 mii RON).

Ratele dobanzilor primite de Grup pentru conturile la banci in 2015, respectiv 2014, sunt prezentate in continuare:

2015	USD	EUR	RON
Conturi curente	0%-0,50%	0%-0,50%	0%-2,60%
Depozite la banci romanesti si straine	0% - 0,37%	0% - 0,35%	0,05% - 3,95%
2014	USD	EUR	RON
Conturi curente	0% - 0,5%	0% - 0,5%	0-3,85%
Depozite la banci romanesti si straine	0,02% - 1,0%	0% - 2,15%	0,08% - 4,50%

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

20. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE PENTRU TRANZACTIONARE

	2015	2014
Actiuni listate (i)	9.704	13.510
Unitati de fond (ii)	377	1.125
Instrumente de datorie (iii)	95.703	71.695
Instrumente financiare derivate (iv)	358	1
Total	106.142	86.331

- (i) Actiunile listate includ actiuni listate la Bursa de Valori Bucuresti;
(ii) Unitatile de fond in FDI Carpatina Stock, FDI Carpatina Global si FDI Carpatina Obligatiuni sunt administrate de SAI Carpatina Asset Management.
(iii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in RON, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebancale, precum si autoritati publice centrale si locale;
- titluri de stat emise de Guvernul Romaniei;
(iv) Instrumente financiare derivate sunt prezentate la nota 32.

In anul 2014, pentru contractele forward pe curs de schimb tranzactionate pe piata OTC Grupul avea constituite garantii obligatiuni in suma de 776 mii lei.

21. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE IN VEDEREA VANZARII

	2015	2014
Actiuni listate (i)	245	397
Instrumente de datorie (ii)	1.177.945	1.279.517
Total	1.178.190	1.279.914

(i) Actiunile listate sunt evaluate la valoarea de piata. Cheltuiala inregistrata in cursul anului 2015 pentru deprecierea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii este 152 mii RON, (in anul 2014: 132 mii RON).

(ii) Instrumentele de datorie includ obligatiuni si titluri de stat emise de organisme publice, obligatiuni emise de alti emitenti (conform tabelului de mai jos):

Instrumente de datorie	31 decembrie 2015 Valoare justa (eq RON)	31 decembrie 2014 Valoare justa (eq RON)
Ministerul Finantelor Publice Romania	1.161.534	1.256.910
Ministerul de Finante Lituania	-	10.272
International Personal Finance PLC	-	4.405
Ministerul Finantelor Publice Croatia	-	7.930
Trezoreria Statelor Unite ale Americii	16.410	-
Total	1.177.944	1.279.517

In cursul anului 2015, respectiv 2014, Banca nu a realizat transferuri intre portofoliul tranzactionabil si portofoliul activelor financiare disponibile in vederea vanzarii.

22. INVESTITII PASTRATE PANA LA SCADENTA

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix emise de Ministerul Finantelor Publice Romania	111.971	-
Total	111.971	-

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

23. INVESTITII IN PARTICIPATII

	2015	2014
Investitii in participatii	1.327	1.327
Total	1.327	1.327

Participatiile in alte entitati sunt evaluate la cost minus ajustarile pentru depreciere avand in vedere ca valoarea justa nu poate fi determinata intr-un mod credibil; includ actiunile detinute in Transfond SA., SWIFT, Biroul de Credit, Casa de Compensare Bucuresti, Bursa de Valori Bucuresti, etc. pe care Grupul nu intentioneaza sa le cedeze decat in situatia in care vor exista pe piata conditii favorabile cedarii.

Cheltuiala inregistrata in cursul anului 2015 pentru deprecierea investitiilor in participatii este 0 RON (in anul 2014: 52 mii RON, aferenta participatiei la Casa de Compensare Bucuresti).

24. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI, NET

	2015	2014 retratat
Credite, brut	1.023.953	1.463.498
Ajustari pentru depreciere	(255.821)	(422.517)
Creante din vanzarea in rate a imobilelor bancii	29.808	29.152
Provizion pentru depreciere	(3.967)	-
Total	793.973	1.070.133

Dupa cum s-a prezentat in nota 2.27 "Reclasificarea cifrelor comparative si efectul ajustarilor pentru anii anteriori", Grupul a reclasificat si ajustat la anul incheiat la 31 decembrie 2014 urmatoarele:

	31 decembrie 2014 inainte de retratari	Retratari – Impact reclasificari	31 decembrie 2014 dupa retratari
Credite, brut	1.463.498	-	1.463.498
Ajustari pentru depreciere	(422.517)	-	(422.517)
Creante din vanzarea in rate a imobilelor bancii	-	29.152	29.152
TOTAL	1.040.981	29.152	1.070.133

Ratele dobanzilor percepute de Banca pentru creditele acordate in moneda nationala au variat in 2015 intre 0%- 50% (in 2014: 0%- 50%) iar pentru creditele acordate in valuta au variat in 2015 intre 0% - 21% (in 2014: 0% - 25%).

Rata dobanzii de 0% se refera la creditele din portofoliul Bancii pentru care Banca a stopat calculul de dobanda. Aceste credite apartin clientilor in insolventa sau pentru care s-a declansat procedura de executare silita.

Analiza creditelor si avansurilor in functie de scadenta ramasa este prezentata in nota 38 Structura pe maturitati. Creditele pot fi rambursate inainte de scadenta stabilita. In cazul rambursarii anticipate, pentru anumite categorii de credite se aplica un comision/penalitate de rambursare anticipata.

24. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI, NET (continuare)

Creditele acordate la 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 aveau urmatoarea structura pe industrii:

	2015	%	2014 retratat	%
Agricultura	111.109	13,99%	150.827	14,09%
Comert	92.628	11,67%	128.471	12,01%
Constructii	42.705	5,39%	57.155	5,34%
Industrie	257.581	32,44%	331.923	31,02%
Transport	16.392	2,06%	46.727	4,37%
Servicii	141.152	17,78%	208.459	19,47%
Persoane fizice	131.425	16,55%	146.081	13,65%
Altele	981	0,12%	490	0,05%
Total	793.973	100,0%	1.070.133	100,0%

Reconcilierea provizionului aferent pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti, pe clase de clienti, este prezentata in tabelele de mai jos:

a) Pentru creditele analizate individual:

	Persoane juridice	Persoane fizice	Total
La 1 ianuarie 2015 retratat	407.958	4.903	412.861
Cheltuiala aferenta anului (Nota 10)	44.792	34	44.826
Recuperari nete (Nota 10)	(2.940)	(1.501)	(4.441)
Ajustari de dobanda pentru creditele depreciate	14.602	99	14.701
Scoatere in afara bilantului a creditelor provizionate integral	(222.040)	(1.661)	(223.701)
Influente diferite curs valutar	1.546	1.371	2.917
La 31 decembrie 2015	243.918	3.245	247.163
	Persoane juridice	Persoane fizice	Total
La 1 ianuarie 2014	275.557	20.372	295.929
Cheltuiala aferenta anului (Nota 10)	233.963	877	234.840
Recuperari nete (Nota 10)	(3.399)	(621)	(4.020)
Ajustari de dobanda pentru creditele depreciate	5.567	591	6.158
Scoatere in afara bilantului a creditelor provizionate integral	(105.337)	(15.812)	(121.149)
Influente diferite curs valutar	1.607	(504)	1.103
La 31 decembrie 2014 retratat	407.958	4.903	412.861

b) Pentru creditele analizate colectiv:

	Persoane juridice	Persoane fizice	Total
La 1 ianuarie 2015	7.947	1.708	9.655
Cheltuiala aferenta anului (Nota 10)	646	(112)	534
Influente diferite curs valutar	78	5	83
La 31 decembrie 2015	8.671	1.601	10.272
	Persoane juridice	Persoane fizice	Total
La 1 ianuarie 2014	6.688	1.926	8.614
Cheltuiala aferenta anului (Nota 10)	1.200	(221)	979
Influente diferite curs valutar	59	3	62
La 31 decembrie 2014	7.947	1.708	9.655

24. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI, NET (continuare)

Din punct de vedere al anului de origine a creditelor neperformante (inclusiv creditele scoase in afara bilantului si provizionate integral), situatia de mai jos evidentiaza vechimea acestora:

mii RON			
An	Suma expunere bilantiera	Suma expunere credite depreciate (NPL)	Rata NPL
2001	308	308	100,00%
2002	2.567	2.567	100,00%
2003	1.817	1.817	100,00%
2004	2.474	2.474	100,00%
2005	20.552	20.472	99,61%
2006	131.646	77.823	59,12%
2007	240.371	202.131	84,09%
2008	261.747	185.908	71,03%
2009	88.276	68.406	77,49%
2010	41.682	9.389	22,53%
2011	129.167	79.177	61,30%
2012 – Martie 2013	220.698	105.909	47,99%
Dupa martie 2013 – Decembrie 2013	92.944	4.683	5,04%
2014	148.609	8.143	5,48%
2015	30.909	311	1,01%
TOTAL	1.413.767	769.518	54,43%

Sumele prezentate sunt inaintea ajustarii de dobanda aferenta creditelor depreciate

Top 50 credite depreciate in sold reprezinta 77% din totalul credite depreciate (inainte de ajustarea dobandii creditelor depreciate), 99% din acest top 50 credite depreciate fiind originat inainte de anul 2013. Gradul de acoperire cu provizioane IFRS a Top 50 credite in sold depreciate este de 60% (inainte de ajustarea dobandii).

In urma recomandarilor Bancii Nationale a Romaniei privind creditele neperformante si creditele acordate catre societati aflate in procedura de insolventa, recomandari incluse in scrisorile 533, 612, 831 / 2014, Banca a revizuit aceste expuneri (indiferent de stadiu), istoricul de recuperare de numerar si aprecierile de recuperare aferente garantiilor ramase. Rezultatele analizelor (procente de recuperare de numerar de aproximativ 20% pana la data analizei, colaterale importante aflate in executare silita, proceduri de insolventa de durata, intarziate/tergiversate pe fond juridic) au fost comunicate Bancii Nationale a Romaniei, totodata, Banca majorand nivelul ajustarilor de depreciere pentru aceste expuneri, fapt care a dus la inregistrarea unui nivel optim de acoperire cu provizioane de 80% a expunerilor fata de firmele in insolventa.

La 31 decembrie 2015, portofoliul de credite al Bancii cuprindea un numar de 113 clienti in insolventa, cu o expunere bruta de 244.827 mii RON, pentru care Banca a inregistrat ajustari pentru depreciere in suma de 156.281 mii RON. Aceste expuneri sunt garantate cu garantii imobiliare cu o valoare justa de 207.421 mii RON si alte garantii, in valoare de 58.616 mii RON.

La 31 decembrie 2014, portofoliul de credite al Bancii cuprindea un numar de 277 de clienti in insolventa, cu o expunere bruta de 412.829 mii RON, pentru care Banca a inregistrat ajustari pentru depreciere in suma de 329.540 mii RON in aceste situatii financiare. Aceste expuneri sunt garantate de garantii imobiliare, cu o valoare justa de 383.691 mii RON, si alte garantii, in valoare de 113.597 mii RON.

In anul 2015, Banca a scos in afara bilantului credite in suma de 223.701 mii RON, inregistrand si recuperari de creante scoase in afara bilantului de 6.556 mii RON. La 31 decembrie 2015, soldul creditelor integral acoperite cu provizioane este de 4.597 mii RON.

Valoarea creditelor scoase in afara bilantului in cursul anului 2014 este de 121.149 mii RON. La 31 decembrie 2014 soldul creditelor integral acoperite cu provizioane este de 213.914 mii RON.

24. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI, NET (continuare)

Garantii preluate

In cursul anului 2015 Grupul a preluat 2 imobilizari (terenuri, constructii), in contul datoriilor clientilor fata de Grup, pentru a le valorifica, in suma de 651 mii lei. Imobilizarile preluate sunt prezentate in situatia consolidata a pozitiei financiare la pozitia „Alte active” si „Investitii imobiliare”.

In cursul anului 2014 Grupul a preluat 27 imobilizari (terenuri, constructii), in contul datoriilor clientilor fata de Grup, pentru a le valorifica, in suma 6.081 mii lei (la data de 31 decembrie 2014 o parte din acestea nu mai sunt in patrimoniu). Imobilizarile preluate sunt prezentate in situatia consolidata a pozitiei financiare la pozitia „Alte active” si „Investitii imobiliare”.

Situatia activelor preluate in contul crentelor si istoricul preluarilor sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Anul preluarii	Valoarea de adjudecare/ luare in plata/cumparare	Pondere in total active repozedate	Reluati de provizioane prudentiale datoriti preluarii activelor in contul creantei (sume cu care fondurile proprii au crescut urmare a preluarilor, cu impact pozitiv in solvabilitate)	Valoare contabila la 31.12.2015
2008	2.460	1,49%	(4.808)	927
2010	2.144	1,29%	(1.606)	2.051
2011	40.159	24,25%	(30.416)	25.444
2012	90.647	54,74%	(31.966)	85.657
2013	26.564	16,04%	(21.021)	22.813
2014	2.972	1,80%	(1.936)	2.389
2015	651	0,39%	-	609
TOTAL	165.597	100,00%	(91.753)	139.890

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

25. IMOBILIZARI NECORPORALE SI CORPORALE

La 31 decembrie 2015:

<i>Cost</i>	Terenuri	Cladiri	Imobilizari in curs	Echipamente, mobili si computere	Masini	Total imobilizari corporale	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total imobilizari necorporale
1 ianuarie 2014	5.375	137.873	1.878	36.785	7.131	189.042	445	19.078	19.523
Intrari	-	-	1.091	271	21	1.383	467	2.526	2.993
Iesiri	-	(1.304)	-	(1.763)	(6.719)	(9.786)	-	(48)	(48)
Reclasificari de la / la alte active	-	-	(2.471)	-	-	(4.553)	(268)	268	-
Transferuri intre categorii	3.941	706 (8.494)	-	1.765	-	-	-	-	-
Crestere din reevaluare prin rezerva reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crestere din reevaluare prin situatia consolidata	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a profitului sau pierderii si a altor elemente ale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
rezultatului global	(116)	(267)	-	-	-	(383)	-	-	-
Descrescere datorata incorporarii amortizarii	-	(4.382)	-	-	-	(4.382)	-	-	-
cumulate si pierdere din reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
La 31 decembrie 2015	9.200	124.132	498	37.058	433	171.321	644	21.824	22.468
Amortizare acumulata									
La 1 ianuarie 2015	-	7.785	-	29.170	6.990	43.945	-	11.153	11.153
Amortizarea anului	-	4.800	-	2.622	119	7.541	-	2.533	2.533
Iesiri	-	(1.252)	-	(1.642)	(6.676)	(9.570)	-	(46)	(46)
Reversarea amortizarii cumulate pentru	-	-	-	-	-	-	-	-	-
reevaluare	-	(4.382)	-	-	-	(4.382)	-	-	-
La 31 decembrie 2015	-	6.951	-	30.150	433	37.534	-	13.640	13.640
Valoare contabila la									
31 decembrie 2015	9.200	117.181	498	6.908	-	133.787	644	8.184	8.828

Costul mijloacelor fixe complet amortizate la 31 decembrie 2015 este de 29.927 mii RON (2014: 31.442 mii RON).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

25. IMOBILIZARI NECORPORALE SI CORPORALE (continuare)

Ultima reevaluare a terenurilor si cladirilor a fost efectuata la sfarsitul anului 2015 de catre un expert evaluator membru ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Metodele de evaluare utilizate au fost metoda capitalizarii directe (considerata de Banca cea mai adecvata pentru categoria de imobilizari supuse reevaluarii) si metoda comparatiilor relative, cu respectarea principiilor si tehnicilor de evaluare cuprinse in Standardele Internationale de Evaluare. La imobilizari corporale sunt incluse active care fac obiectul operatiunilor de leasing in care Banca are calitatea de locator. Valoarea contabila neta a acestor active care fac obiectul operatiunilor de leasing operational, este nesemnificativa. La 31 decembrie 2015 valoarea contabila neta a terenurilor/cladirilor care ar fi fost recunoscuta daca activele s-ar fi contabilizat folosind metoda costului este de 3.110 mii lei/47.030 mii lei.

La 31 decembrie 2014:

<i>Cost</i>	<i>Terenuri</i>	<i>Cladiri</i>	<i>Imobilizari in curs</i>	<i>Echipamente, mobilier si computere</i>	<i>Masini</i>	<i>Total imobilizari corporale</i>	<i>Imobilizari necorporale in curs</i>	<i>Imobilizari necorporale</i>	<i>Total imobilizari necorporale</i>
1 ianuarie 2014	5.370	141.751	362	51.143	8.215	206.841	306	18.028	18.334
Intrari	-	14	3.169	526	-	3.709	331	2.078	2.409
Iesiri	-	(1.654)	-	(15.940)	(1.084)	(18.678)	-	(1.220)	(1.220)
Reclasificari de la / la alte active	3	1.609	-	-	-	1.612	-	-	-
Transferuri intre categorii	-	597	(1.653)	1.056	-	-	(192)	192	-
Crestere din reevaluare prin rezerva reevaluare	2	409	-	-	-	411	-	-	-
Crestere din reevaluare prin situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	-	(497)	-	-	-	(497)	-	-	-
Descrестere datorata incorporarii amortizarii cumulate si pierdere din reevaluare	-	(4.356)	-	-	-	(4.356)	-	-	-
La 31 decembrie 2014	5.375	137.873	1.878	36.785	7.131	189.042	445	19.078	19.523

Amortizare acumulata

La 1 ianuarie 2014

Amortizarea anului

Iesiri

Reversarea amortizarii cumulate pentru reevaluare

La 31 decembrie 2014

-	8.519	-	40.788	7.805	57.112	10.366	-	-	-
-	4.868	-	3.415	269	8.552	2.007	-	10.366	10.366
-	(1.246)	-	(15.033)	(1.084)	(17.363)	(1.220)	-	(1.220)	(1.220)
-	(4.356)	-	-	-	(4.356)	-	-	-	-
-	7.785	-	29.170	6.990	43.945	11.153	-	11.153	11.153

Valoare contabila la

31 decembrie 2014

5.375	130.088	1.878	7.615	141	145.097	445	7.925	8.370	8.370
-------	---------	-------	-------	-----	---------	-----	-------	-------	-------

26. INVESTITII IMOBILIARE

a) Reconcilierea valorii contabile

	2015	2014 retratat
Sold la 1 ianuarie	112.057	123.689
Achizitii de investitii imobiliare	85	1.062
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	4.138	10.964
Vanzari de investitii imobiliare	(162)	-
Pierdere din reevaluarea investitiilor imobiliare	(7.639)	(23.658)
Sold la 31 decembrie	108.479	112.057

In cursul anului 2015, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 4.308 mii RON (in anul 2014: 3.655 mii RON). Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, intretinere) rezultate din investitiile imobiliare care nu au generat venit din chirii in cursul anului 2015 au fost in suma de 0 mii RON (in anul 2014: 0 mii RON). Cheltuieli directe de exploatare cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul anului 2015 au fost in suma de 3.115 mii lei (in anul 2014: 2.590 mii lei).

b) Masurarea valorii juste

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Valoarea justa a investitiilor imobiliare este prezentata pe nivelul 3 al ierarhiei valorii juste. Urmatorul tabel prezinta o reconciliere intre soldurile initiale si cele finale pentru valoarea justa a investitiilor imobiliare:

	2015	2014 retratat
Sold la 1 ianuarie	112.057	123.689
Achizitii de investitii imobiliare	85	1.062
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	4.138	10.964
Vanzari de investitii imobiliare	(162)	-
(Pierderi) inclus la „Alte venituri/(cheltuieli) de exploatare”		
Modificarea valorii juste	(7.639)	(23.658)
Sold la 31 decembrie	108.479	112.057

Investitiile imobiliare achizitionate in leasing financiar sunt in suma de 0 mii lei la 31 decembrie 2015 si 0 mii lei la 31 decembrie 2014.

Pentru solutionarea aspectelor semnalate de auditorul extern KPMG Audit SRL in raportul de audit emis pentru situatiile financiare individuale de la 31 decembrie 2014, paragraful „Bazele imposibilitatii exprimarii unei opinii”, respectiv pentru punerea in aplicare a prevederilor Ordinului BNR Nr. 29 din 17.04.2015, Banca a efectuat verificarea/reevaluarea imobilelor preluate in contul creantei cu SC Fairvalue Consulting SRL, membru corporativ al ANEVAR care detine calificare de verificare a evaluarilor. Rezultatele verificarii/reevaluarii investitiilor imobiliare, au fost reflectate in contabilitate, rezultand ajustarile prezentate in tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2014 inainte de retratari	Retratari – Impactul inregistrarii evaluarii	31 decembrie 2014 dupa retratari
Sold la 1 ianuarie	123.689	-	123.689
Achizitii de investitii imobiliare	1.062	-	1.062
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	10.964	-	10.964
Pierdere din reevaluarea investitiilor imobiliare	(5.519)	(18.139)	(23.658)
	130.196	(18.139)	112.057

26. INVESTITII IMOBILIARE (continuare)

c) Tehnicile de evaluare utilizate pentru masurarea valorii juste a investitiilor imobiliare si datele de intrare folosite:

Tehnicile de evaluare	Datele de intrare	Legatura dintre datele de intrare si masurarea valorii juste
Modelul de evaluare ia in calcul valoarea actuala a fluxurilor nete de numerar ce vor fi generate de proprietate, avand in vedere rata de crestere a inchirierii ce se asteapta, perioade nule, rata de ocupare, costurile de stimulare a inchirierii, cum ar fi perioade de gratie si alte costuri care nu sunt platite de catre chiriasi. Fluxurile de trezorerie nete estimate sunt actualizate folosind ratele de discount in functie de risc. Printre alti factori, estimarea ratei de actualizare considera calitatea unei cladiri si amplasarea acestuia (prim vs secundar), credibilitatea chirasului si clauzele de inchiriere.	Evaluatorul a extins aprecierile catre spatii comparabile din zone similare sau cu spatii similare din localitati similare; exceptand astfel de cazuri, in mod normal estimarile ar putea avea o marja de variatie $\pm 10-20\%$. Cresterea asteptata a pietei de inchiriere (2-3%, mediu ponderat de 2,6%); Perioada fara chiriasi (medii de 6 luni de la sfarsitul fiecarui contract de leasing); Rata de ocupare (90-95%, medie ponderata 92,5%); Ratele de actualizare ajustate in functie de risc (5 – 6,3%, mediu ponderat de 5,8%). Perioada de chirie gratuita (perioada de 1 an la contractele noi).	Valoarea justa estimata ar creste (descreste) in cazul in care: Cresterea asteptata a pietei de inchiriere ar creste (descreste); Perioadele fara chiriasi ar fi mai scurte (lungi); Rata de ocupare ar fi mai mare (mai mica); Ratele de actualizare ajustata la risc ar fi mai mici (mai mari). Perioade de chirie gratuita ar fi mai scurte (mai lungi).

27. ALTE ACTIVE

	2015	2014 retratat
Debitori diversi, brut	13.486	15.485
Ajustari pentru depreciere debitori diversi	(7.428)	(7.342)
Cheltuieli inregistrate in avans	2.366	3.048
Impozit profit curent	272	1.597
Materiale si birotica	920	954
Alte active	159	153
Conturile societatilor de bursa	4.216	28
Valori de recuperat de la clientela	11.036	27.097
Valori de recuperat de la institutii de credit	486	1.072
TVA de recuperat	445	116
Creante sociale, creante restante	4.808	4.642
Ajustari pentru depreciere creante restante	(3.926)	(3.966)
Dividende de primit	2.405	205
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii, brut	12.180	8.701
Ajustari pentru depreciere active imobilizate detinute in vederea vanzarii	(4.135)	(3.425)
Imobilizari preluate in contul creantelor	43.448	69.831
Ajustari pentru depreciere imobilizari preluate in contul creantelor	(15.489)	(18.631)
Total	65.249	99.565

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

27. ALTE ACTIVE (continuare)

Efectul ajustarilor pentru deprecierea debitorilor diversi, creantelor restante, activelor imobilizate detinute in vederea vanzarii si a imobilizarilor preluate in contul creantelor este prezentat in tabelul urmator:

	2015			2014		
	Sold la inceputul perioadei	Ajustari pentru depreciere	Sold la sfarsitul perioadei	Sold la inceputul perioadei	Ajustari pentru depreciere	Sold la sfarsitul perioadei
Ajustari pentru depreciere debitori diversi	(7.342)	(86)	(7.428)	(5.619)	(1.723)	(7.342)
Ajustari pentru depreciere creantelor restante	(3.966)	40	(3.926)	(3.855)	(111)	(3.966)
Ajustari pentru depreciere active imobilizate detinute in vederea vanzarii	(3.425)	(710)	(4.135)	(971)	(2.454)	(3.425)
Ajustari pentru depreciere imobilizari preluate in contul creantelor	(18.631)	3.142	(15.489)	(2.539)	(16.092)	(18.631)
Total	(33.364)	2.386	(30.978)	(12.984)	(20.380)	(33.364)

Imobilizarile preluate in contul datoriilor reprezinta garantii pentru creditele acordate si preluate de Banca, pentru a fi valorificate prin vanzare. Ele se inregistreaza la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si cea justa. Metodele de evaluare a activelor non-financiare (stocuri de natura "Materialelor si birotica", "Imobilizari preluate in contul creantelor") sunt prezentate la Nota 2.6 (15) Deprecierea activelor non-financiare.

Banca a efectuat reclasificari de la Alte active la Investitii imobiliare, dupa cum urmeaza:

	2015	2014
Intrari "Active imobilizate detinute in vederea vanzarii" de la "Investitii imobiliare"	2.732	3.183
Iesiri "Creante preluate" la "Investitii imobiliare"	(6.870)	(14.148)
Iesire de la "Creante preluate" la "Imobilizari corporale"	-	(1.296)
Total reclasificari la investitii imobiliare si Imobilizari corporale	(4.138)	(12.261)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

27. ALTE ACTIVE (continuare)

Pentru solutionarea aspectelor semnalate de auditorul extern KPMG Audit SRL in raportul de audit emis pentru situatiile financiare individuale de la 31 decembrie 2014, paragraful „Bazele imposibilitatii exprimarii unei opinii”, respectiv pentru punerea in aplicare a prevederilor Ordinului BNR Nr. 29 din 17.04.2015, Banca a efectuat verificarea/reevaluarea imobilelor preluate in contul creantei cu SC Fairvalue Consulting SRL, membru corporativ al ANEVAR care detine calificare de verificare a evaluarilor. Rezultatele verificarii/reevaluarii investitiilor imobiliare, a activelor imobilizate detinute in vederea vanzarii (incluse in alte active) si a imobilizarilor preluate in contul creantelor (incluse in alte active) au fost reflectate in contabilitate, rezultand ajustarile prezentate in tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2014 inainte de ajustari	Ajustari – Impactul inregistrarii evaluarii si reclasificari	31 decembrie 2014 dupa ajustari
Debitori diversi, brut	44.637	(29.152)	15.485
Ajustari pentru depreciere debitori diversi	(7.342)	-	(7.342)
Cheltuieli inregistrate in avans	3.048	-	3.048
Impozit profit curent	1.597	-	1.597
Materiale si birotica	954	-	954
Alte active	153	-	153
Conturile societatilor de bursa	28	-	28
Valori de recuperate de la clientele	27.097	-	27.097
Valori de recuperate de la institutii de credit	1.072	-	1.072
TVA de recuperat	116	-	116
Creante sociale, creante restante	4.642	-	4.642
Ajustari pentru depreciere creante restante	(3.966)	-	(3.966)
Dividende de primit	205	-	205
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	8.701	-	8.701
Ajustari pentru depreciere active imobilizate detinute in vederea vanzarii	(1.184)	(2.241)	(3.425)
Imobilizari preluate in contul creantelor	69.831	-	69.831
Ajustari pentru depreciere imobilizari preluate in contul creantelor	(5.454)	(13.177)	(18.631)
	144.135	44.570	99.565

28. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

	2015	2014
Depozite la vedere	8	42.622
Total	8	42.622

Ratele dobanzilor pentru depozitele in RON atrase de la banci au variat intre 0,25% si 2,00% pe parcursul anului 2015 (intre 0,20% si 4,75% in 2014). Ratele de dobanda aferente depozitelor in valuta atrase de la banci au variat intre 0,01% si 0,20% in cursul anului 2015 (intre 0,05% si 1,00% in 2014).

29. DATORII PRIVIND CLIENTELA

	2015	2014
Conturi curente si depozite la vedere	346.954	302.265
Depozite la termen (include si depozitele colaterale)	2.505.676	2.581.729
Total	2.852.630	2.883.994

	2015	2014
Persoane juridice	393.715	329.991
Persoane fizice	2.458.915	2.554.003
Total	2.852.630	2.883.994

Ratele dobanzilor acordate de Grup pentru depozitele plasate atat de persoane fizice cat si juridice sunt indicate mai jos:

	2015		2014	
	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen
RON	0%-1,25%	0%-4,00%	0%-4,00%	0%-5,75%
EUR / USD	0%-0,30%	0%-2,40%	0%-1,50%	0%-3,75%

Depozitele la termen pentru care rata dobanzii bonificata de Grup este 0% sunt reprezentate de depozitele colaterale ale clientilor pentru care Grupul a emis scrisori de garantie.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

30. IMPRUMUTURI

Finantator	Data acordului	Valuta	Suma acordata (mii U.M.)	Sold la 31 decembrie 2015 (RON'000)	Sold la 31 decembrie 2014 (RON'000)	Rata dobanzii
1. Ministerul Finantelor Publice - FIDA	25 ianuarie 2005	USD	10.762	-	-	Rata comunicata de MFP cf. Act Additional Nr. 1 din 21.02.2008
2. Ministerul Finantelor Publice - BIRD (A and B)	aprilie - mai 2005	USD	22.640	16.883	22.889	LIBOR USD 6M + 0,59% ²³ marja Bancii Mondiale + 0,3% marja MFP - 0,25% waiver Banca Mondiala
3. Fermierul (MADR)	23 martie 2006	RON	30.000	666	2.815	0,01%
Fermierul (MADR)	27 august 2008	RON	1.130	460	575	0,01%
4. European Investment Bank	29 iunie 2009	EUR	10.000	45.245	44.821	Rata comunicata de BEI in notificare de tragere
TOTAL IMPRUMUTURI				63.254	71.100	
Datorii atasate si sume de amortizat		RON		99	105	
TOTAL IMPRUMUTURI				63.353	71.205	

*Din data de 15 august 2015 marja Bancii Mondiale s-a modificat de la 0,54% la 0,59%.

Dobanda aferenta contractelor mai sus mentionate e platibila lunar pentru Conventiile cu MADR, trimestrial pentru Conventia cu European Investment Bank, semestrial pentru acordurile de imprumut subsidiar incheiate cu Ministerul Finantelor Publice (BIRD). In cazul conventiei incheiata cu Ministerul Finantelor Publice in data de 25 ianuarie 2005 (FIDA), dobanda care se plateste este aferenta contului special al fondului de credit revolving pentru Apuseni -FCRA, soldul imprumutului fiind zero.

1. 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. Pe parcursul anului 2015 nu au existat trageri aferente imprumuturilor in sold.

30. IMPRUMUTURI (continuare)

2. 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 7 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.

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

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

4. La data de 29 iunie 2009, Banca a semnat cu Banca Europeana de Investitii un contract de finantare de tip open rate in valoare de 10 milioane EUR. Fondurile sunt destinate finantarii intreprinderilor mici si mijlocii. Contractul de finantare este garantat printr-un Contract de garantie (Pledge Agreement) care in data de 07 februarie 2013 a fost amendat prin actul Adicional nr.1 (inclusiunea si a EU sovereign bonds cu rating sub BBB-, pentru a permite ca intre instrumentele financiare eligibile sa se incadreze si titlurile de stat romane). Contractul este in vigoare avand scadenta finala data de 21 decembrie 2017.

La data de 31 decembrie 2015 garantiile constituite de Banca in baza clauzelor stipulate de acordurile mentionate anterior constau in:

- European Investment Bank, pentru contractul de finantare a constat in obligatiuni eligibile (valoare nominala /valoare justa) 44.566/ 52.249 mii RON (obligatiuni Romania, 2018, ISIN XS0371163600 – 22.623/ 26.756 mii RON, obligatiuni Romania, 2019, ISIN XS0852474336 – 21.944/ 25.492 mii RON).

La data de 31 decembrie 2014 garantiile constituite de Banca in baza clauzelor stipulate de acordurile mentionate anterior constau in:

- European Investment Bank, pentru contractul de finantare a constat in obligatiuni eligibile (valoare nominala /valoare justa) 45.942/ 54.836 mii RON (obligatiuni Romania, 2018, ISIN XS0371163600 – 22.411 /27.345 mii RON, obligatiuni Romania, 2019, ISIN XS0852474336 – 23.531/ 27.491 mii RON).

31. ALTE DATORII

	2015	2014
Venituri inregistrate in avans	494	579
Creditori diversi	8.097	11.173
Datorii salariale	1.616	1.625
Contributii si impozite aferente salariilor	2.027	2.455
Provizioane	5.263	6.301
Alte sume datorate	7.301	4.881
Cheltuieli de platit	2.877	2.237
Alte datorii la bugetul de stat	760	1.391
Total	28.435	30.642

Provizioane	Sold la 1 ianuarie 2015	Constituirii	Reluari		Diferenta curs de schimb	Sold la 31 decembrie 2015
			valori utilizate	valori neutilizate		
Pensii si alte obligatii privind beneficiile determinate post angajare	1.614	-	-	(1.614)	-	-
Risc operational litigii**	316	1.047	-	(99)	-	1.264
Angajamente si garantii date	1.723	772	-	(1.297)	16	1.214
Alte provizioane*	1.641	1.552	(1.569)	-	1	1.625
Provizion SSIF***	1.007	-	(127)	-	-	880
Provizion Imobiliar Invest	-	280	-	-	-	280
Total	6.301	3.651	(1.696)	(3.010)	17	5.263

* Natura obligatiei: zile de concediu de odihna aferente anului 2015 si neefectuate in anul 2015 (provizionul va fi anulat in primul semestru al anului 2016, angajatii beneficiind in 2016 de concediu nefectuat in 2015), acordarea de tichete cadou salariatilor pentru achitionarea unei tinute de serviciu, alte cheltuieli cu salariile, provizion pentru valuta deteriorata.

** Natura obligatiei: litigii generale in care este implicata Grupul.

*** A se vedea nota 36 Active si datorii contingente

32. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

	2015	2014
Active		
Operatiuni de schimb la termen	358	1
Contracte forward pe curs de schimb	-	-
Total	358	1
Datorii		
Operatiuni de schimb la termen	387	684
Total	387	684

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate in functie de riscul care determina modificarea valorii instrumentelor in instrumente derivate pe cursul de schimb, de capitaluri proprii, pe rata dobanzii si in alte instrumente derivate (pe riscul de credit, pe marfuri, etc.).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

32. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (continuare)

Instrumentele financiare derivate sunt inregistrate la valoarea justa si contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva, si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Schimbarile in valoarea justa a instrumentelor derivate sunt incluse in venitul net din tranzactionare.

La 31 decembrie 2015 acestea includ:

- opt contracte swap de trezorerie, care reprezinta, fiecare, 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 au fost evaluate la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului (a se vedea Nota 20
- Active financiare detinute pentru tranzactionare).

31.12.2015

CONTRAPARTIDA	MONEDA SUPT	Valoare notionala eq. RON	Valoarea justa RON
IDEA BANK S.A	USD	1.865	45
IDEA BANK S.A	USD	1.868	59
BANCA TRANSILVANIA	USD	2.195	56
BANCA TRANSILVANIA	GBP	923	18
BANCA TRANSILVANIA	USD	2.093	87
BANCA TRANSILVANIA	USD	1.981	75
BANCA TRANSILVANIA	USD	2.406	25
BANCA TRANSILVANIA	USD	871	(7)
echivalent RON		60.758	358

- contracte forward pe cursul de schimb, care reprezinta operatiuni de vanzare valuta, cu decontare la mai mult de doua zile lucratoare de la data incheierii tranzactiilor, la cursul de schimb Forward.

CONTRAPARTIDA	MONEDA SUPT	Valoare notionala eq. RON	Valoarea justa RON
CREDIT EUROPE BANK	EUR	14.252	(129)
CREDIT EUROPE BANK	USD	1.970	(10)
RAIFFEISEN BANK	EUR	4.791	(161)
RAIFFEISEN BANK	USD	4.276	(87)
Total	echivalent RON	25.289	(387)

La 31 decembrie 2014 acestea includ:

- un contract 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 au fost evaluate la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului (a se vedea Nota 20 - Active financiare detinute pentru tranzactionare).

CONTRAPARTIDA	MONEDA SUPT	Valoare notionala eq. RON	Valoarea justa RON
COMMERZBANK AG FRANKFURT	EUR	878	1

- contracte forward pe cursul de schimb, care reprezinta operatiuni de vanzare valuta, cu decontare la mai mult de doua zile lucratoare de la data incheierii tranzactiilor, la cursul de schimb Forward.

CONTRAPARTIDA	MONEDA SUPT	Valoare notionala eq. RON	Valoarea justa RON
BANCA COMERCIALA ROMANA	EUR	7.725	27
BANCA COMERCIALA ROMANA	USD	7.075	(615)
CREDIT EUROPE BANK	EUR	8.059	25
CREDIT EUROPE BANK	USD	2.452	(140)
RAIFFEISEN BANK	EUR	762	19
Total	echivalent RON	26.073	(684)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

33. DATORII FINANCIARE CATRE DETINATORII DE UNITATI DE FOND

Grupul a clasificat unitatile de fond emise de FDI Carpatica Stock, FDI Carpatica Global si FDI Carpatica Obligatiuni ca datorii financiare.

Reconcilierea datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond este prezentata in tabelul urmator:

	2015	2014
Sold la 1 ianuarie	66.480	26.932
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	1.760	4.224
Efectul subscrierilor si al rascumprarilor de unitati de fond	6.313	35.324
Sold la 31 decembrie	74.553	66.480

34. CAPITAL SOCIAL

	2015 RON'000	2015 Numar actiuni	2014 RON'000	2014 Numar actiuni
Sold la 1 ianuarie	314.629	3.146.290.494	314.629	3.146.290.494
Reducere de capital	(204.492)	(2.044.919.083)	-	-
Emis in cursul anului	11.471	114.707.495	-	-
Sold la 31 decembrie (platit in totalitate)	121.608	1.216.078.906	314.629	3.146.290.494

Pe parcursul anului 2015 Banca a realizat:

- diminuarea capitalului social, care s-a efectuat conform hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor nr. 1/18.06.2015 si a fost inregistrata la data de 01.10.2015. Capitalul social s-a diminuat cu un numar de 2.044.919.083 actiuni de valoare nominala 0,10 lei, de la valoarea de 314.629 mii lei (impartit in 3.146.290.494 actiuni) la valoarea de 110.137 mii lei (impartit in 1.101.371.411 actiuni), pentru acoperirea partiala a pierderilor cumulate ale Bancii inregistrate la 31 decembrie 2014;

- majorarea capitalului social cu suma de 11.471 mii RON, care s-a efectuat conform hotararilor Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor nr. 2/18.06.2015 si nr. 1/09.10.2015, si care reprezinta capitalul social subscris si varsat de actionarii institutiei de credit ca urmare a exercitarii drepturilor de preferinta in perioada 03.11-03.12.2015. La 31 decembrie 2015 majorarea de capital este in curs de inregistrare la institutiile competente.

Primele de capital in valoare de 1.951 mii RON reprezinta prime de emisiune aferente majorarilor de capital efectuate in exercitiile financiare precedente.

In conformitate cu hotararea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor nr. 1/18.06.2015, Banca a diminuat surplusul din reevaluarea capitalului social din aplicarea IAS 29 in suma de 21.809 mii RON la 31.12.2014, pana la suma de 5.689 mii RON la 31.12.2015, pentru acoperirea partiala a pierderilor cumulate ale Bancii inregistrate la 31 decembrie 2014.

La data de 31.12.2015, Filialele Bancii detin un numar de 8.731.492 actiuni BCC (31 decembrie 2014: 14.976.002). In cursul anului 2015 nu au avut loc tranzactii cu actiunile BCC.

Filialele Bancii au cumparat si tranzactionat actiuni Banca Comerciala Carpatica S.A. pe Bursa de Valori Bucuresti. La 31 decembrie 2015 si 31 decembrie 2014 aceste actiuni au fost prezentate la cost, in actiuni proprii, in situatia consolidata a modificarilor capitalurilor proprii. La 31 decembrie 2015, un numar de 8.731.492 actiuni au fost pastrate drept actiuni proprii rascumparate (31 decembrie 2014: 14.976.002).

Actiuni proprii	2015	2014
Sold la 01 Ianuarie	1.104	1.104
Achizitii de actiuni proprii	349	-
Vanzari de actiuni proprii	-	-
Sold la 31 Decembrie	1.453	1.104

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

34. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Capitalul social este prezentat la valoarea nominala.

Surplusul din reevaluarea capitalului social de la 31.12.2015 in suma de 5.689 mii RON, este reprezentat de:

- impactul hiperinflatiei asupra capitalului social in suma de 8.682 mii RON;
- ajustari ale capitalului social cu sume reprezentand diferente din reevaluare care au fost incluse in perioadele anterioare in capitalul social in suma de (2.993) mii RON, reclassificate in anul 2012 in „Rezerva din reevaluare”.

Rezultatul reportat/(pierdere acumulata) inregistrat in capitaluri in situatia individuala a pozitiei financiare este prezentat in urmatorul tabel:

	2015	2014 retratat
Rezultatul perioadei	(75.244)	(201.438)
Rezultatul reportat din aplicarea IAS 29	2.549	393
Rezultatul reportat din provizioane specifice	-	93.427
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezervele din reevaluarea imobilizarilor	2.753	11.895
Rezultat reportat din aplicarea IAS 29 - capital social	(8.682)	(24.802)
Rezultatul reportat din anii anteriori	(35.583)	(141.803)
Alte rezerve din profitul net (facilitati fiscale)	4.309	4.309
Total	(109.898)	(258.019)

35. REZERVE

In conformitate cu legislatia romaneasca in domeniul bancar si al activitatilor bancare, Banca trebuie sa distribuie profitul sub forma de dividende sau sa efectueze un transfer in rezultatul reportat (rezerve) in baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu standardele aplicabile. Sumele transferate la rezerve trebuie sa fie folosite in scopurile stabilite atunci cand se efectueaza transferul.

Dupa cheltuiala cu impozitele si constituirea rezervelor legale conform celor descrise mai sus, valoarea soldului profitului net poate fi distribuit actionarilor. Dividendele pot fi declarate doar din profitul curent.

Conform legislatiei, trebuie alocate rezerve legale, la un nivel de 5% din profit pana la limita a 20% din capitalul social.

Rezerva generala pentru riscul de credit s-a constituit pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2003, din profitul determinat inainte de deducerea impozitului pe profit, in functie de soldul creditelor acordate, existente in sold la acea data.

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit – profit brut (in masura in care sumele repartizate se regasesc in profitul net), in cotele si limitele prevazute de lege.

Rezervele inregistrate in capitaluri in situatia consolidata a pozitiei financiare sunt prezentate in urmatorul tabel:

	2015	2014
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	1.901	11.375
Rezerva aferenta imobilizarilor corporale	67.277	73.414
Alte rezerve, din care:	27.187	27.187
Rezerve legale din profitul brut	11.886	11.886
Rezerva generala pentru riscul de credit	3.426	3.426
Rezerva – fondul pentru riscuri bancare generale	11.875	11.875
Total	96.365	111.976

La 31 decembrie 2015, rezervele statutare nedistribuibile stabilite in conformitate cu legislatia romaneasca erau in valoare de 27.187 mii RON (2014: 27.187 mii RON). Includ: rezerva legala, rezerva generala pentru riscul de credit, rezerva reprezentand fonduri pentru riscuri bancare generale.

36. ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

Banca emite scrisori de garantie si acreditive in favoarea clientilor sai. Riscul de credit pentru scrisorile de garantii este similar cu cel aferent acordarilor de credite. In cazul aparitiei unei solicitari de plata rezultata in urma incapacitatii clientului de a-si onora datoriile, aceste instrumente prezinta pentru Banca un grad ridicat de risc de lichiditate.

Valoarea agregata a garantiilor, angajamentelor financiare si a altor elemente in afara bilantului este prezentata mai jos:

	2015	2014
Scrisori de garantie, din care:	9.852	25.052
- pentru activitatea proprie	30	13
Angajamente de creditare	142.273	296.379
Total	152.125	321.431

Valoarea totala neangajata a angajamentelor de finantare nu reprezinta neaparat necesitati viitoare de fluxuri de numerar. Majoritatea angajamentelor sunt credite confirmate si urmeaza a fi trase. Provizioanele pentru garantiile emise si angajamente de creditare sunt prezentate la nota 31 Alte datorii.

Angajamente privind leasing-ul operational – Grupul ca locatar

a) Grupul a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

	2015	2014
< 1 an	5.718	7.295
Intre 1 si 5 ani	11.911	9.270
> 5 ani	315	652
	17.944	17.217

Platile viitoare de leasing sunt reziliabile, cu o perioada medie de notificare de 60 de zile.

b) Grupul are in derulare contracte de leasing operational pentru inchirierea de autoturisme*. Valoarea viitoare a platilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

	2015	2014
< 1 an	2.072	2.207
Intre 1 si 5 ani	3.964	6.544
	6.036	8.751

*In anul 2014 Banca a inlocuit parcul auto propriu cu autoturisme inchiriate.

Angajamente privind leasing-ul operational – Grupul ca locator

Grupul a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a incasarilor minime de leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

	2015	2014
< 1 an	3.076	2.283
Intre 1 si 5 ani	3.811	2.559
> 5 ani	174	173
	7.061	5.015

Veniturile din chirii sunt prezentate la nota 9 – Alte venituri de exploatare.

36. ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)

Litigii

a) Grupul face obiectul unor litigii aferente activitatii curente. Conducerea considera ca dispozitiile finale in legatura cu aceste aspecte nu vor avea un efect advers semnificativ asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului.

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Datorii contingente din pierderi potentiale de risc juridic	5.000	1.105

Grupul nu poate estima momentul in care ar putea fi inregistrate in mod efectiv pierderile: litigiile pot fi judecate intr-o perioada mai scurta sau mai lunga de timp, solutiile pot fi sau nu atacate cu apel/ recurs, cauzele pot fi trimise de instantele de recurs spre rejudecare, termenele sunt acordate de instanta, nedepinzand de Grup perioada in care se finalizeaza litigiile. Daca litigiul se solutioneaza in defavoarea Grupului, nu exista posibilitatea de recuperare a prejudiciului.

Filiala Bancii, SSIF Carpatica Invest SA a inregistrat mai multe reclamatii depuse de catre clientii unui agent delegat al SSIF Carpatica Invest SA impotriva acestuia in ceea ce priveste activitatea de tranzactionare a actiunilor detinute de catre acestia, investigata ca fiind frauduloasa. Clientii au formulat pretentii de 4,4 milioane RON pentru prejudiciul estimat. SSIF Carpatica Invest S.A. nu a recunoscut pretentiile invocate de catre reclamanti si nu s-a ajuns la finalizarea vreunei proceduri de conciliere. In data de 6 august 2013 DIICOT ARGES, din prisma faptului ca agentul delegat era angajatul SSIF Carpatica Invest S.A. la momentul producerii posibilelor fraude de catre acesta, ca masura asiguratorie a dispus indisponibilizarea activelor SSIF Carpatica Invest SA, in cazul in care se stabileste de catre instanta un eventual prejudiciu iar reclamantii nu se indostuleaza din activele sechestrate ale agentului delegat.

La 31 decembrie 2015, activele SSIF Carpatica Invest S.A. care sunt indisponibilizate prin instituirea unui sechestrul asigurator sunt urmatoarele: active financiare detinute pentru tranzactionare (18 mii lei); active financiare disponibile in vederea vanzarii (245 mii lei); investitii in participatii (365 mii lei); imobilizari corporale (330 mii lei).

b) Activele contingente reprezinta sume de primit de catre Grup pentru litigiile castigate. Grupul estimeaza ca impactul asupra situatiilor financiare consolidate nu va fi semnificativ.

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
Active contingente	134	139

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

37. PARTI AFILIATE

Partile afiliate reprezinta acele persoane cu putere de decizie directa sau indirecta, membrii familiilor acestora, conducerea Grupului si alte companii legate (Grupul Atlasib si alte societati in care conducerea exercita o influenta semnificativa).

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente, intr-un mod similar tranzactiilor cu parti neafiliate.

Situatia consolidata a pozitiei financiare	31 decembrie 2015			
	Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	1.741	-	22.900
Alte datorii	-	-	-	80
Credite	14	-	5.396	-
Alte active	2	-	1.212	-
Ajustari pentru deprecierea creditelor si creantelor	-	-	(2.760)	-
Total	16	1.741	3.848	22.980

Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2015			
	Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisioanele	-	15	-	449
Alte cheltuieli (chirii, utilitati, altele)	-	-	-	1.841
Venituri din dobanzi si comisioane	6	-	1.683	-
Alte venituri (chirii, refacturari, altele)	12	-	293	-
Total	18	15	1.976	2.290

Datorii contingente si angajamente	31 decembrie 2015			
	Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Angajamente de creditare				
date primite	-	-	2	22
Garantii financiare				
date primite	-	-	-	1.144

37. PARTI AFILIATE (continuare)

Situatia consolidata a pozitiei financiare	31 decembrie 2014			
	Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	3.200	-	23.659
Alte datorii	-	-	-	132
Credite	44	-	5.934	-
Alte active	2	-	926	-
Ajustari pentru deprecierea creditelor si creantelor	-	-	(990)	-
Total	46	3.200	5.870	23.791

Situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2014			
	Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisioanele	-	78	-	1.459
Alte cheltuieli (chirii, utilitati, altele)	-	-	-	2.545
Venituri din dobanzi si comisioane	10	-	2.086	-
Alte venituri (chirii, refacturari, altele)	-	-	370	-
Total	10	78	2.456	4.004

Datorii contingente si angajamente	31 decembrie 2014	
	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate
Angajamente de creditare		
date	63	14
primite	-	111.615
Garantii financiare		
date	-	-
primite	91	1.798

38. INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI PERSONALUL CHEIE DE CONDUCERE

Indemnizatiile si alte beneficii pe termen scurt acordate personalului cheie de conducere* in anul 2015 si 2014 sunt dupa cum urmeaza:

	2015	2014
Directorat (Banca) si directori executivi (filiale)	3.326	3.643
Administratori	95	102
Consiliul de supraveghere	482	1.616
Total salarii platite personalului cheie de conducere	3.903	5.361

*Grupul "personal cheie de conducere" cuprinde membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului (Banca), membrii Consiliului de Administratie (filiale), si conducerea executiva.

In anul 2015, respectiv 2014, Grupul nu a acordat alte beneficii personalului cheie de conducere, fata de cele mentionate in tabelul de mai sus.

Creditele acordate in cursul anului 2015 respectiv 2014 personalului cheie de conducere si conditiile de acordare a acestora sunt dupa cum urmeaza:

	2015	2014
Total credite acordate personalului cheie de conducere	16	77
Durata de acordare	1 an	1 an
Rata dobanzii pentru creditele acordate in RON	18%	17,73 – 20,5%
Suma rambursata	-	53

Avansuri de trezorerie acordate personalului cheie de conducere

	2015	2014
Avansuri acordate de Banca	-	26
Total	-	26

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

Categoria de salariat	Numar mediu 2015	Numar mediu 2014
Directori si sef agentii	173	199
Manageri (relatii, produs, proiect)	122	138
Sef departament, sef birou	59	51
Administratori/analist credite si cont	340	361
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	144	160
Informatician	20	20
Consilier juridic	17	22
Personal administrativ	26	28
Economisti	2	4
Traderi	-	-
Brokeri /Agenti de Servicii de Investitii Financiare	-	16
Alte categorii	24	25
TOTAL	927	1.024

In cursul anului 2015 cheltuielile cu salariile au fost de 50.291 mii RON (53.340 mii RON in anul 2014).

38. INFORMATII PRIVIND SALARIATII SI PERSONALUL CHEIE DE CONDUCERE (continuare)

Numarul mediu pe principalele categorii de salariatii incadrati in cursul anului 2015, se prezinta astfel :

Categoria de salariat	Numar mediu 2015	Numar mediu 2014
Directori si sef agentii	9	2
Manageri (relatii, produs, proiect)	13	5
Sef department/birou	1	1
Administratori/analist credite si cont	25	6
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	4	1
Consilier juridic	1	-
Personal administrativ	2	1
Economisti	1	-
Brokeri /Agenti de Servicii de Investitii Financiare	-	-
Alte categorii	1	-
TOTAL	57	16

39. MANAGEMENTUL RISCULUI

Riscul este inherent in activitatile Grupului, insa este administrat prin procese si proceduri special definite. Evaluarea internă a Grupului a determinat urmatoarele riscuri semnificative – risc de credit, risc de piata, risc de lichiditate, risc operational si risc reputational. Totodata, politica Grupului urmareste riscul strategic in cadrul planificarii afacerii si riscul de conformitate in cadrul activitatii zilnice.

Politicele sunt astfel structurate incat sa acopere ariile de identificare, evaluare, monitorizare sau control si reducere a nivelului acestor riscuri.

Structura de conducere a Grupului este responsabila pentru stabilirea profilului si strategiilor/politicilor de risc, fiecare structura din Grup urmand a gestiona riscul activitatii proprii. In cadrul Grupului este stabilita o structura care administreaza riscul la nivel global (Directia Risc), functia de control al riscului fiind alocata unei unitati speciale din cadrul structurii mentionate.

Unitatea de control risc este responsabila de monitorizarea conformitatii activitatii derulate cu politicile de risc si sistemul de limite al Grupului, de adecvarea capitalului Grupului la riscuri, fiind si celula cheie in cadrul sistemului de raportare.

Totodata, echipa de risc este implicata in evaluarea fiecarei tranzactii care presupune asumarea de noi riscuri, de evaluarea riscurilor aferente produselor noi si activitatilor semnificative.

Sistemul de raportare a fost parametrizat pentru a asigura o comunicare directa si rapida catre Directorat si Consiliul de Supraveghere, acestora fiindu-le prezentate, de catre unitatea de control risc, rapoarte lunare privind expunerile la riscuri, precum si rapoarte privind riscurile care au depasit nivele acceptate (ori de cate ori apar) cu masuri de gestiune a acestor exceptii. Totodata, in cadrul Grupului, exista organizat un Comitet de Administrare a Riscurilor (in subordinea Consiliului de Supraveghere) care analizeaza lunar sau ori de cate ori este convocat, expunerile la riscuri.

Monitorizarea si controlul riscurilor sunt derulate, in primul rand, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul l-a impus fiecarui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate zilnic in cadrul unitatii de control risc, asigurandu-se si o comunicare zilnica catre membrii Directoratului. Limitele sunt stabilite pe nivel de activitate, pe nivel de client (pentru a evita riscul de concentrare), pe sectoare/industrii, pe tipuri de produse. In cazul in care indicatorii de risc cresc alarmant, pentru a controla riscul, Grupul intervine si impune limite sau dispune alte masuri de control. Limitele sunt revizuite cel putin anual, validarea noilor nivele fiind in competenta Directoratului. Limitele au in vedere, in primul rand, toleranta si apetitul la risc al Grupului, indicatori care sunt stabiliti prin strategia generala de risc.

Mentionam ca Grupul s-a adaptat la rigorile ICAAP, stabilind modele proprii de cuantificare a cerintei interne de capital. Un rol important in cadrul acestui exercitiu il constituie simularile de criza, pe care Banca le deruleaza cu frecventa semestriala.

Pentru a reduce riscul, in concordanta cu politica sa si profilul de risc, Grupul foloseste garantiile si transferul prin asigurare (riscul de credit). De asemenea, in cadrul riscului operational se folosesc asigurarile.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Riscul de piata

Riscul de piata este riscul ca valoarea justa sau fluxul de numerar viitor aferent instrumentelor financiare sa fluctueze datorita schimbarilor in variabilele pietei (curs valutar, pretul actiunilor). Grupul a clasificat expunerile la riscul de piata in expuneri aferente portofoliului de tranzactionare si expuneri din afara acestuia. Riscurile din prima categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul modelului Value-at-Risk (VaR). Riscurile din a doua categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul altor analize de senzitivitate.

Riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare **Obiective si limitari ale metodologiei VaR**

Grupul foloseste modele de simulare pentru a determina posibile modificari in valoarea de piata a instrumentelor din portofoliul de tranzactionare pe baza datelor istorice din ultimul an. Modelul VaR este conceput pentru a masura riscul in conditii normale de piata. Ipoteza principala este aceea ca orice schimbare care apare in factorii de risc ce afecteaza conditiile normale de functionare a pietei urmeaza o distributie normala. Datorita faptului ca VaR se bazeaza exclusiv pe date istorice pentru a furniza informatii si nu poate prezice cu acuratete modificarile viitoare ale factorilor de risc, probabilitatea unei miscari masive a pietei poate fi subestimata daca schimbarile in factorii de risc nu se incadreaza in distributia normala presupusa. VaR poate fi subestimat sau supraestimat datorita presupunerilor facute asupra factorilor de risc si a legaturilor dintre acesti factori pentru anumite instrumente. Desi pozitiile se schimba in timpul unei zile, VaR reprezinta riscul de portofoliu doar la sfarsitul zilei de tranzactionare si nu tine cont de nicio pierdere care poate aparea dincolo de intervalul de incredere de 99%.

In practica, rezultatele efective ale tranzactionarii difera de calculul VaR. Pentru a determina gradul de acuratete al modelului, Grupul urmareste periodic rezultatele pentru a testa acuratetea ipotezelor si parametrii folositi in calculul VaR.

Ipotezele VaR

Metoda VaR pe care Grupul o utilizeaza este o estimare, folosind ultimele 255 de observatii si un nivel de incredere de 99% al pierderii potentiale care se asteapta sa nu fie depasita daca pozitiile actuale de piata se vor mentine neschimbate timp de 10 zile. Folosirea unui interval de incredere de 99% inseamna ca pierderile care depasesc VaR vor aparea, in medie, cu o frecventa de 1 la fiecare 100 de zile.

Cum VaR este parte integranta a gestionarii riscului de piata de catre Grup, au fost stabilite limite pentru VaR, la nivel individual, iar expunerile sunt comparate zilnic cu limitele de catre conducere.

La nivel individual, Banca a utilizat VaR pentru monitorizarea portofoliului de actiuni.

Modelul VaR aplicat de catre Grup tine cont si de efectul de corelatie dintre cotationile de inchidere ale unei zile de tranzactionare.

Evolutia indicatorului este urmatoarea (limita este de 1% din fondurile proprii):

	2015	% din fondurile proprii	2014	% din fondurile proprii
31 Decembrie	83.376	0,14%	110	0,06%
Media perioadei	80.355	-	262	0,14%
Maximul	371.666	0,19%	441	0,23%
Minimul	24.881	0,01%	35	0,02%

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Riscul de rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

Riscul de rata a dobanzii apare din posibilitatea ca modificari ale ratei dobanzii sa afecteze fluxul viitor de numerar sau valoarea justa a instrumentelor financiare. In concordanta cu politica Bancii, pozitiile sunt monitorizate lunar iar Grupul se asigura ca aceste pozitii sunt mentinute in limitele stabilite. Pentru cuantificarea sensibilitatii ratei dobanzii, Grupul utilizeaza la 31 decembrie 2014 modelul din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

Grupul raporteaza la BNR "Modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii" prin aplicarea metodologiei standardizate de calcul prevazute in Regulamentul BNR Nr. 5/2013. Dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 2 puncte procentuale (200 basis points), in ambele directii, pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele sensibile la rata dobanzii (respectiv lei si EUR) precum si cumulativ pentru celelalte monezi.

In acest sens, toate activele si datoriile din afara portofoliului de tranzactionare si toate elementele extrabilantiere din afara portofoliului de tranzactionare care sunt sensibile la schimbari ale ratelor dobanzii sunt incadrate pe benzi de repricing (repreture). Incadrarea pe benzi de scadenta se face separat pentru fiecare moneda in care sunt exprimate mai mult de 5% din activele sau datoriile din afara portofoliului de tranzactionare.

Procesul de calcul consta in urmatoarele etape:

- se compenseaza pozitiile lungi cu cele scurte in cadrul fiecarei benzi de repricing, rezultand o singura pozitie lunga sau scurta in fiecare banda de repricing;
- se pondereaza pozitiile lungi si scurte rezultate cu factorii de ponderare prevazuti in Regulamentul BNR Nr. 5/2013 care reflecta sensibilitatea pozitiilor din diferite benzi de scadenta la schimbarea presupusa a ratelor dobanzii;
- se insumeaza pozitiile ponderate rezultate, compensandu-se pozitiile lungi cu cele scurte, si se obtine pozitia neta, scurta sau lunga, ponderata din afara portofoliului de tranzactionare in moneda respectiva;
- se calculeaza pozitia ponderata pentru intregul portofoliu, exclusiv portofoliul de tranzactionare, prin insumarea pozitiilor nete, scurte sau lungi, ponderate, calculate pentru diferitele monede.

Urmatorul tabel arata modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a aplicarii socului standard de 2 puncte procentuale (200 bp).

31 decembrie	2015		2014	
	Crestere 200 puncte de baza	Scadere 200 puncte de baza	Crestere 200 puncte de baza	Scadere 200 puncte de baza
	18.432	(18.432)	18.099	(18.099)

Tabelul de mai jos prezinta sensibilitatea contului de profit sau pierdere al Bancii la o schimbare rezonabil posibilă a ratelor de dobanda (toate celelalte variabile fiind constante). Sensibilitatea contului de profit si pierdere al Bancii este efectul schimbarilor presupuse ale ratelor de dobanda asupra profitului sau pierderii anuale, pe baza activelor si pasivelor din afara portofoliului de tranzactionare sensibile la rata dobanzii in sold la 31 decembrie 2015. Schimbarea presupusa a ratei dobanzii a fost de 50 bp si a fost aplicata la GAPUL de rata dobanzii (diferenta dintre activele si pasivele sensibile la rata dobanzii) pentru intervalele de repricing 0-6 luni si 6-12 luni.

Senzitivitatea venitului net 2015				
Valuta	Cresterea in basis points	0 - 6 luni	6 la 12 luni	Total
RON echivalent	+50	(3.739)	(1.617)	(5.356)

Senzitivitatea venitului net 2014				
Valuta	Cresterea in basis points	0 - 6 luni	6 la 12 luni	Total
RON echivalent	+50	(3.923)	(2.553)	(6.476)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea capitalului Bancii la o schimbare rezonabil posibila a ratelor de dobanda (toate celelalte variabile fiind constante). Senzitivitatea capitalului Bancii este calculata prin reevaluarea activelor financiare disponibile in vederea vanzarii cu rata fixa de dobanda in sold la 31 decembrie 2015 ca efect al schimbarilor presupuse ale ratelor de dobanda. Senzitivitatea totala a capitalului se bazeaza pe ipoteza ca are loc o deplasare paralela a curbei ratelor de randament.

	Crestere/diminuare in bp 2015	Impact asupra capitalului 2015
RON	+ 50 / (50)	(10.075) / 13.392
EUR	+ 25 / (25)	(2.881) / 2.672
USD	+ 25 / (25)	(181) / 184

	Crestere/diminuare in bp 2014	Impact asupra capitalului 2014
RON	+ 50 / (50)	(10.466) / 10.951
EUR	+ 25 / (25)	(4.641) / 5.061
USD	+ 25 / (25)	(724) / 687

Tabelul de mai jos arata expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii pentru elementele bilantiere din banking book. Activele si pasivele sunt prezentate la valoare neta si alocate pe benzi in functie de cea mai apropiata dintre data urmatoarei modificari a ratei de dobanda si data maturitatii reziduale.

2015	0-1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda	Total
ACTIVE							
Conturi la Banca Centrala	420.862	-	-	-	-	-	420.862
Creante asupra institutiilor de credit	32.561	10.758	5.508	-	-	-	48.827
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	121.848	99.765	330.502	360.609	265.466	-	1.178.190
Investitii pastrate pana la scadenta	16.971	-	-	30.000	65.000	-	111.971
Credite si avansuri acordate clientelei, net	711.725	27.107	5.304	22.331	27.506	-	793.973
TOTAL ACTIVE	1.303.967	137.630	341.314	412.940	357.972	-	2.553.823
DATORII							
Datorii privind institutiile de credit	8	-	-	-	-	-	8
Datorii privind clientela	1.031.887	846.899	946.288	27.492	64	-	2.852.630
Imprumuturi	-	62.893	-	460	-	-	63.353
TOTAL DATORII	1.031.895	909.792	946.288	27.952	64	-	2.915.991
Expunere neta la riscul de rata a dobanzii	272.072	(772.162)	(604.974)	384.988	357.908	-	(362.168)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

2014	0-1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda	Total
ACTIVE							
Conturi la Banca Centrala	313.996	-	-	-	-	-	313.996
Creante asupra institutiilor de credit	35.648	-	2.839	25	-	-	38.512
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	150.851	-	11.182	806.386	311.495	-	1.279.914
Credite si avansuri acordate clientelei, net	982.972	14.524	12.462	22.889	37.286	-	1.070.133
TOTAL ACTIVE	1.483.467	14.524	26.483	829.300	348.781	-	2.702.555
DATORII							
Datorii privind institutiile de credit	42.622	-	-	-	-	-	42.622
Datorii privind clientela	970.076	887.468	993.192	28.627	4.631	-	2.883.994
Imprumuturi	105	67.709	-	3.391	-	-	71.205
TOTAL DATORII	1.012.803	955.177	993.192	32.018	4.631	-	2.997.821
Expunere neta la riscul de rata a dobanzii	470.664	(940.653)	(966.709)	797.282	344.150	-	(295.266)

Riscul valutar

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

Principalele valute in care Grupul efectueaza operatiuni sunt EUR si USD. Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a riscului valutar. Conducerea a stabilit un set de limite pentru a administra riscul valutar. In concordanta cu politica Grupului, pozitiile sunt monitorizate zilnic pentru a ne asigura ca acestea sunt mentinute in limitele stabilite – o pozitie valutara de maxim 10% din valoarea fondurilor proprii pentru fiecare deviza si 20% pozitie valutara totala.

Tabelul de mai jos arata valutele la care Grupul are expuneri semnificative la 31 decembrie 2015. Analiza calculeaza efectul unei modificari posibile rezonabile a cursului valutar (variatiia anuala a cursului: an precedent-an curent), cu toate celelalte variabile mentinute constante, asupra profitului. O valoare negativa din tabel arata o reducere potentiala a profitului, in timp ce o valoare pozitiva reflecta o crestere potentiala a profitului.

Valuta	Variatiia cursului de schimb 2015(%)	Efect asupra profitului brut 2015	Variatiia cursului de schimb 2014 (%)	Efect asupra profitului brut 2014
EUR	-1	63	-1	(11)
USD	-11	(6)	+13	90

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitori a obligatiilor contractuale sau a esecului acestora in indeplinirea conditiilor contractuale.

Pentru a administra acest risc, Grupul aplica propria politica, gestiunea riscului fiind structurata pe etape de identificare, evaluare, control si reducere. In concluzie, fiecarei tranzactii i se supun proceduri speciale prin care Grupul incearca sa isi asigure pozitia creata in urma expunerii asumate.

Procedurile de identificare se refera, in principal, la utilizarea surselor de informatii pentru a depista factorii de risc care au influenta covarsitoare asupra calitatii expunerii ce se va asuma.

Procedurile de evaluare urmaresc sa stabileasca gradul de risc pentru tranzactia analizata. In acest sens, Grupul utilizeaza ratinguri/scoringuri – sisteme de indicatori validate de autoritatea de supraveghere. Ratingurile sunt supuse unei revizii bianuale.

Pentru a controla riscul, principala masura o reprezinta limitarea expunerilor individuale atat ca marime absoluta, cat si relativa raportata la fondurile proprii, precum si limitarea expunerii pe industrii si zone geografice. Monitorizarea acestor limite este asigurata in cadrul Directiei Risc. Tot in cadrul procedurilor de control, Grupul deruleaza si procedurile ulterioare de monitorizare a calitatii expunerilor, reprezentate de analiza clientului, revizia valorii si inspectia garantiilor, precum si a modului in care clientul si-a respectat obligatiile contractuale. Grupul a definit un sistem de indicatori/ semnale de avertizare a deprecierii calitatii imprumuturilor, precum si proceduri de restructurare a clientilor deteriorati.

Riscul de decontare, componenta a riscului de credit reprezinta posibilitatea ca decontarea sau clearingul unei tranzactii sa esueze si apare de cate ori schimbul de numerar, de titluri si/sau alte active nu este simultan. In general, riscul de decontare nu este aferent debitorului, dar este indus de contrapartide – banci si alte institutii financiare ce au obligatia efectuării unei decontari sau plati in favoarea Grupului. Grupul urmareste si cuantifica nivelul expunerilor fata de contrapartide – banci si alte institutii financiare, urmarindu-se diversificarea expunerilor.

In cadrul Grupului sunt organizate urmatoarele comitete, care contribuie la diminuarea riscului de credit: Comitet de Credite (asigura un proces adecvat de gestiune si dezvoltare a portofoliului de credite, cu competentele de aprobare delegate de Directorat); Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite (asigura un proces adecvat de gestiune a portofoliului general de credite, cu competentele de aprobare delegate de Directorat).

(i) Riscul de concentrare fata de o contrapartida

Expunerea maxima pe un singur debitor (grup de clienti, constituit din client companii si/sau retail) la 31 decembrie 2015 a fost de 31.408 mii lei (dupa deducerea ajustarilor de valoare) fata de 31 decembrie 2014 cand a fost de 44.528 mii lei (dupa deducerea ajustarilor de valoare). Luand in considerare garantiile de tipul depozitelor colaterale si ipotecilor rezidentiale (conform reglementarilor Basel III), expunerea maxima la 31 decembrie 2015 a fost de 30.224 mii lei, fata de 31 decembrie 2014 cand a fost de 44.528 mii lei.

(ii) Risc de concentrare pe zone geografice

In perioada 2014-2015, Grupul nu a acordat credite sau scrisori de garantie entitatilor domiciliata in afara granitelor Romaniei.

In anul 2015, expunerea la riscul de credit sub forma activelor financiare disponibile in vederea vanzarii, participatiilor, activelor financiare detinute pentru tranzactionare, creantelor din operatiuni reverse repo si activelor financiare detinute pana la maturitate, fata de contrapartide din alte sectoare decat guvernele (inclusiv administratiile locale si regionale) si serviciile financiare se prezinta astfel:

	2015	2014
Romania	8.420	9.239
Alte tari UE (din afara zonei Euro)	1.128	2.247
Zona Euro	451	-
	9.999	11.486

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Expunerile la riscul de credit (active financiare disponibile in vederea vanzarii, active financiare detinute pana la maturitate, active financiare detinute pentru tranzactionare, plasamente la alte banci, creante din operatiuni reverse repo, participatii) fata de contrapartide din sectorul serviciilor financiare, concentrate pe regiuni geografice, se prezinta astfel:

	2015	2014
Romania	49.358	43.297
Zona Euro, din care:	5.069	2.544
Italia	-	86
Alte tari UE (din afara zonei Euro)	6.844	10.328
Alte tari	3.198	1.379
TOTAL	64.469	57.548

Expunerile la riscul de credit fata de guverne - inclusiv administratii locale si regionale (active financiare disponibile in vederea vanzarii, active financiare detinute pana la maturitate, conturi la banci centrale si active financiare detinute pentru tranzactionare), se prezinta astfel:

	2015	2014
Romania	1.770.095	1.625.076
Zona Euro, din care:	1.644	3.252
Spania	-	1.612
Slovenia	1.644	1.640
Alte tari UE (din afara zonei Euro)	4.702	22.718
S.U.A.	16.410	-
TOTAL	1.792.851	1.651.046

In tabelele din aceasta sectiune, expunerile fata de entitati din Portugalia, Irlanda, Italia, Grecia, Spania, Cipru si Slovenia, tarile din Zona Euro percepute ca avand riscul cel mai ridicat, au fost evidentiata separat, acolo unde a fost cazul.

Grupul poate inregistra expuneri indirecte fata de tarile din Zona Euro percepute ca avand riscul cel mai ridicat. Expunerile indirecte apar din tranzactiile Grupului cu contrapartide care la randul lor au expuneri fata de tarile din Zona Euro percepute ca avand riscul cel mai ridicat. Grupul nu estimeaza efectul acestor expuneri indirecte ca fiind semnificativ.

(iii) Concentrarea riscului in functie de expunerea maxima

	2015			2014		
	Institutiile financiare	Administratia publica	Societati	Institutiile financiare	Administratia publica	Societati
Conturi la Banca Centrala	-	420.862	-	-	313.996	-
Creante asupra institutiilor de credit	48.827	-	-	38.512	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	14.316	82.074	9.752	13.305	61.938	11.088
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	1.177.944	246	4.405	1.275.112	397
Investitii pastrate pana la scadenta	-	111.971	-	-	-	-
Investitii in participatii	1.326	-	1	1.326	-	1

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(iv) Concentrarea riscului de credit pe domenii de activitate

Concentrarea activitatii de creditare pe sectoare economice este prezentata fara (brut) si prin a lua (net) in considerare garantiile de natura valorilor financiare.

Expunerea bruta maxima este prezentata ca expunere bruta a creditelor mai putin ajustarile pentru deprecierea creditelor. Expunerea neta maxima, asa cum arata tabelul de mai jos, reprezinta expunerea bruta maxima din care sunt deduse garantiile de tipul cash colateral aferente creditelor din fiecare sector economic.

	Expunerea bruta maxima		Expunerea neta maxima	
	2015	2014	2015	2014
Agricultura	111.109	150.826	109.894	150.127
Comert	92.628	128.471	91.153	126.263
Constructii	42.705	57.155	42.517	57.132
Industrie	257.581	331.923	256.028	330.321
Transport	16.392	46.727	16.226	46.478
Servicii	141.152	208.459	138.221	204.545
Persoane fizice	131.425	146.082	119.174	133.641
Altele	981	490	981	490
	793.973	1.070.133	774.195	1.048.997

(v) Garantiile si alte elemente de imbunatatire a creditului

Valoarea si tipul garantiei solicitate depind de rezultatul evaluarii gradului de risc aferent tranzactiei de creditare. Norma interna stabileste politica interna de garantare a creditelor. Ca regula generala, orice credit acordat de Grup este garantat.

Garantiile pot surveni din sfera celor reale (ipotece si gajuri de orice natura, inclusiv pe valori financiare) si a celor personale (scrisori de garantie bancara, fidejutori, avalizari). In scopul prezentarii datelor financiare pentru determinarea valorii nete, Grupul foloseste si deduce doar valoarea depozitelor constituite in garantarea creditelor. Grupul foloseste si garantii primite de la societati de asigurare, de regula pentru garantarea creditelor destinate persoanelor fizice.

La data acordarii, valoarea creditului trebuie acoperita integral cu garantii, a caror valoare se stabileste pornind de la valoarea de piata a acestora, stabilita de evaluatori, folosind metodele prevazute in Standardele Internationale de Evaluare si dispozitiile ANEVAR. Pe parcursul derularii creditului, Grupul monitorizeaza valoarea si calitatea garantiei, utilizand proceduri specifice de reevaluare.

(vi) Calitatea creditelor

Gruparea creditelor in functie de criteriul calitatii are la baza sistemul intern de rating (a se vedea pct. vii):

-In categoria „grad ridicat” sunt inclusi clientii cu performanta financiara foarte buna (A)

-In categoria „grad mediu” sunt inclusi clientii cu performanta financiara buna (B)

-In categoria „grad scazut” sunt inclusi clientii cu performanta financiara scazuta (C, D, E) si clientii din creante din vanzarea in rate a imobilelor Grupului, fara restante sau cu restante sub 90 zile.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Sistemul intern de rating este detaliat mai jos:

2015							
Tipul clientului	Fara restante sau depreciere***			Cu restante, fara depreciere ***	Depreciate*	Total	Valoarea justa a garantiilor pentru credite restante / depreciate**
	Grad ridicat	Grad mediu	Grad scazut				
Persoane juridice, din care:							
Corporate	285.612	125.309	10.190	19.441	453.991	894.543	743.579
IFN	176.361	72.737	1.597	481	319.069	570.245	403.817
IMM	109.251	52.572	8.593	18.960	126.107	315.483	19.381
Persoane fizice	64.731	35.994	10.471	8.796	9.418	129.410	320.381
Creante din vanzarea in rate a imobilelor bancii	-	-	11.141	-	18.667	29.808	32.872
Expunere bruta credite	350.343	161.303	31.802	28.237	482.076	1.053.761	776.451
Ajustari pentru depreciere	3.935	2.956	1.776	1.548	249.573	259.788	
Expunere neta credite	346.408	158.347	30.026	26.689	232.503	793.973	
2014							
Tipul clientului	Fara restante sau depreciere***			Cu restante, fara depreciere ***	Depreciate*	Total	Valoarea justa a garantiilor pentru credite restante / depreciate**
	Grad ridicat	Grad mediu	Grad scazut				
Persoane juridice, din care:							
Corporate	380.836	209.978	34.776	101.070	590.539	1.317.199	958.459
IFN	159.741	134.089	10.545	76.415	299.454	680.244	535.446
IMM	221.095	75.889	24.231	24.655	29.764	29.764	23.362
Persoane fizice	72.948	41.826	7.371	15.738	261.322	607.192	399.651
Creante din vanzarea in rate a imobilelor bancii	-	-	27.054	-	8.416	146.299	35.360
Expunere bruta credite	453.784	251.804	69.201	116.808	601.053	1.492.650	993.819
Ajustari pentru depreciere	2.793	2.790	2.292	1.781	412.861	422.517	
Expunere neta credite	450.991	249.014	66.909	115.027	188.192	1.070.133	

* Aceasta categorie include expunerile semnificative stabilite ca fiind depreciate in cadrul analizei individuale, precum si expunerile care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile si cele aflate in executare silita; incadrarea in categoria creditelor depreciate se realizeaza la nivel de facilitare de credit.

** Garantii de natura ipotecilor, gajurilor, FGCR (Fondul de Garantare a Creditului Rural) si FNGCMM (Fondul National de Garantare a Creditelor Pentru Intreprinderile Mici si Mijlocii), cash colateral.

*** Aceste categorii includ expuneri care sunt luate in calculul deprecierei la nivel colectiv.

Analiza individuala a expunerilor urmareste sa stabileasca daca un credit detinut de un client "in urmarire" este depreciat sau nu. In acest sens, Grupul a stabilit un set de semnale care, in urma revizuirii (lunare, trimestriale, semestriale) determina includerea imprumutatului in categoria clientilor in urmarire. Exemplificam urmatoarele semnale de risc:

- inregistrarea de restante cu serviciul datoriei mai mare de 60 de zile la sfarsitul unei luni calendaristice;

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

- declansarea procedurilor de insolventa;
- apartenenta la un grup, reprezentand „un singur debitor”, din care face parte si un client care are inregistrate credite neperformante acordate de Grup;
- intrarea in categoria clientilor neperformanti, conform clasificarii Grupului, a angajatorului (client al Grupului), pentru creditele acordate clientelei persoane fizice;
- restructurarea expunerii;
- evolutia sectorului economic in care societatea activeaza;
- evolutia indicatorilor financiari;
- alte semnale calitative (popriri, litigii numeroase, neprezentarea situatiilor financiare, neindeplinirea conditiilor contractuale etc).

Gruparea angajamentelor extrabilantiere in functie de criteriul calitatii, care are la baza sistemul intern de rating:

Tipul clientului	2015					
	Fara restante sau depreciere***			Cu restante, fara depreciere***	Depreciate*	Total
	Grad ridicat	Grad mediu	Grad scazut			
Persoane juridice, din care:						
Corporate	105.597	22.855	6.802	76	2.947	138.277
IMM	49.213	6.103	4.572	-	1.573	61.461
Persoane fizice	56.384	16.752	2.230	76	1.374	76.816
	12.189	1.577	50	-	2	13.818
Expunere bruta angajamente extrabilantiere	117.786	24.432	6.852	76	2.949	152.095
Provizioane	1	88	1.025	-	100	1.214
Expunere neta angajamente extrabilantiere	117.785	24.344	5.827	76	2.849	150.881

Tipul clientului	2014					
	Fara restante sau depreciere***			Cu restante, fara depreciere***	Depreciate*	Total
	Grad ridicat	Grad mediu	Grad scazut			
Persoane juridice, din care:						
Corporate	175.666	102.479	25.762	95	1.559	305.561
IMM	80.240	73.322	10.987	1	1.547	166.097
Persoane fizice	95.426	29.157	14.775	94	12	139.464
	13.764	2.047	46	-	-	15.857
Expunere bruta angajamente extrabilantiere	189.430	104.526	25.808	95	1.559	321.418
Provizioane	-	141	678	-	904	1.723
Expunere neta angajamente extrabilantiere	189.430	104.385	25.130	95	655	319.695

* Aceasta categorie include expunerile semnificative stabilite ca fiind depreciate in cadrul analizei individuale, precum si expunerile care inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 90 de zile si cele aflate in executare silita; incadrarea in categoria creditelor depreciate se realizeaza la nivel de facilitare de credit.

** Aceste categorii includ expuneri care sunt luate in calculul deprecierei la nivel colectiv.

La 31 decembrie 2015 Grupul a inregistrat expuneri fata de instrumente financiare derivate (notionale) in valoare de 66.483 mii lei, comparativ cu 26.951 mii lei la 31 decembrie 2014.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Gradele pentru alte active decat creditele acordate clientelei nebankare au fost stabilite in functie de nivelul scalei de evaluare a calitatii creditului Basel II dupa cum urmeaza:

grad ridicat nivel 1-3 corespunde ratingurilor de nivel investitional Moody's, Standard & Poor's, Fitch*
 grad mediu nivel 4 corespunde treptelor de rating Ba1-Ba3(Moody's), de la BB+ la BB-(S&P, Fitch)*
 grad scazut nivel 5-6 restul treptelor de rating de nivel speculativ*

* cu aplicarea urmatoarei reguli: daca sunt disponibile mai mult de doua ratinguri furnizate de agentii de evaluare, se iau in considerare acelea doua care conduc la cele mai bune niveluri de calitate a creditului; apoi se ia in considerare nivelul cel mai putin bun dintre acestea - la fel si in cazul in care sunt disponibile doar doua ratinguri.

Pentru expunerile fara rating (al emitentului si al emisiunii), s-a luat in considerare ratingul tarii.

Pentru expunerile fara rating (al emitentului si al emisiunii), in cazul sucursalelor, s-a luat in considerare ratingul societatii mama.

2015	Fara restante sau depreciere			Cu restante, fara depreciere	Cu depreciere la nivel individual	Total
	Grad ridicat	Grad mediu	Grad scazut			
Numerar si conturi la banci centrale	560.658	-	-	-	-	560.658
Creante asupra institutiilor de credit, din care:	35.380	13.447	-	-	-	48.827
depozite plasate	29.661	6.010	-	-	-	35.671
conturi curente	5.719	7.437	-	-	-	13.156
Active financiare detinute pentru tranzactionare, din care:	92.971	13.171	-	-	-	106.142
titluri capital si unitati de fond	10.080	-	-	-	-	10.080
instrumente financiare derivate	104	254	-	-	-	358
titluri si obligatiuni de stat	71.289	4.703	-	-	-	75.992
titluri de datorie emise de institutii financiare	4.282	5.493	-	-	-	9.775
titluri de datorie emise de administratii locale	6.082	-	-	-	-	6.082
titluri de datorie emise de companii	1.134	2.721	-	-	-	3.855
Active financiare disponibile in vederea vanzarii, din care:	1.178.190	-	-	-	-	1.178.190
titluri si obligatiuni de stat	1.177.944	-	-	-	-	1.177.944
titluri capital	246	-	-	-	-	246
Investitii pastrate pana la scadenta, din care:	111.971	-	-	-	-	111.971
Titluri si obligatiuni de stat	111.971	-	-	-	-	111.971
Investitii in participatii	819	-	-	-	508*	1.327

* include expunerea depreciata fata de Casa de Compensare Bucuresti SA – investitie in valoare de 682 mii lei inainte de depreciere

** Tabelele contin sumele nete de depreciere.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

2014	Fara restante sau depreciere			Cu restante, fara depreciere	Cu depreciere la nivel individual	Total
	Grad ridicat	Grad mediu	Grad scazut			
Numerar si conturi la banci centrale	424.372	-	-	-	-	424.372
Creante asupra institutiilor de credit, din care:	37.431	1.081	-	-	-	38.512
depozite plasate	29.356	476	-	-	-	29.832
conturi curente	8.075	605	-	-	-	8.680
Active financiare detinute pentru tranzactionare, din care:	70.455	15.876	-	-	-	86.331
titluri capital si unitati de fond	11.298	3.337	-	-	-	14.635
instrumente financiare derivate	1	-	-	-	-	1
titluri si obligatiuni de stat	47.250	4.515	-	-	-	51.765
titluri de datorie emise de institutii financiare	1.044	4.311	-	-	-	5.355
titluri de datorie emise de administratii locale	10.173	-	-	-	-	10.173
titluri de datorie emise de companii	689	3.713	-	-	-	4.402
Active financiare disponibile in vederea vanzarii, din care:	1.267.579	12.335	-	-	-	1.279.914
titluri si obligatiuni de stat	1.267.182	7.930	-	-	-	1.275.112
titluri de datorie emise de institutii financiare	-	4.405	-	-	-	4.405
titluri capital	397	-	-	-	-	397
Investitii in participatii	819	-	-	-	508*	1.327

*include expunerea depreciata fata de Casa de Compensare Bucuresti SA – investitie in valoare de 682 mii lei inainte de depreciere

**Tabelele contin sumele nete de deprecieri.

(vii) Expunerea din credite pe categorii de rating

Ratingul Grupului este structurat pe categorii de clientela – agenti economici sau populatie, utilizand analiza indicatorilor de bonitate (pe fiecare sector economic in parte) si a unor elemente calitative (management, piata/sector, comportamentul la plata atat in relatia cu institutiile de credit, cat si cu partenerii de afaceri etc). Grupul efectueaza analize asupra acuratetii sistemului intern de rating si il recalibreaza pentru a reflecta cat mai fidel situatia clientului.

Clasificarea in categoriile A-E se face conform unui rating intern, care este conceput in conformitate cu reglementarile BNR:

- categoria "A" – performantele financiare sunt foarte bune. Se prefigureaza mentinerea si in perspectiva a performantelor financiare la un nivel ridicat;
- categoria "B" – performantele financiare sunt bune, clientul este stabil pe termen scurt;
- categoria "C" – performantele financiare sunt satisfacatoare, iar impactul creditului poate duce la imbunatatirea acestora;
- categoria "D" – performantele financiare sunt scazute, stabile pe termen scurt;
- categoria "E" – performantele financiare sunt reduse sau atesta rezultate negative si pot cauza risc iminent de credit daca nu se intervine pentru sustinerea afacerii.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Expuneri nete de ajustari pentru depreciere:

	2015		
	persoane juridice	persoane fizice	total
A	295.420	67.136	362.556
B	190.968	38.010	228.978
C	20.023	5.731	25.754
D	8.302	1.394	9.696
E	128.855	12.292	141.147
Creante din vanzarea in rate a imobilelor Grupului	18.980	6.862	25.842
Total	662.548	131.425	793.973

	2014		
	persoane juridice	persoane fizice	total
A	411.348	76.319	487.667
B	298.402	45.223	343.625
C	68.470	6.853	75.323
D	5.408	1.863	7.271
E	117.666	9.429	127.095
Creante din vanzarea in rate a imobilelor Grupului	22.758	6.394	29.152
Total	924.052	146.081	1.070.133

*Cifrele prezentate nu sunt influentate de colateral

Pentru alte active decat creditele acordate clientelei nebankare s-a utilizat nivelul scalei de evaluare a calitatii creditului Basel II dupa cum urmeaza:

- nivel 1 corespunde treptelor de rating Aaa-Aa3(Moody's),de la AAA la AA-(S&P,Fitch)*
- nivel 2 corespunde treptelor de rating A1-A3(Moody's),de la A+ la A-(S&P,Fitch)*
- nivel 3 corespunde treptelor de rating Baa1-Baa3(Moody's),de la BBB+ la BBB-(S&P,Fitch)*
- nivel 4 corespunde treptelor de rating Ba1-Ba3(Moody's),de la BB+ la BB-(S&P,Fitch)*
- nivel 5 corespunde treptelor de rating B1-B3(Moody's),de la B+ la B-(S&P,Fitch)*
- nivel 6 corespunde treptelor de rating mai mici de Caal(Moody's) si CCC+ (S&P,Fitch)*

* cu aplicarea urmatoarei reguli: daca sunt disponibile mai mult de doua ratinguri furnizate de agentii de evaluare, se iau in considerare acelea doua care conduc la cele mai bune niveluri de calitate a creditului; apoi se ia in considerare nivelul cel mai putin bun dintre acestea - la fel si in cazul in care sunt disponibile doar doua ratinguri.

Pentru expunerile fara rating (al emitentului si al emisiunii), s-a luat in considerare ratingul tarii.

Pentru expunerile fara rating (al emitentului si al emisiunii), in cazul sucursalelor, s-a luat in considerare ratingul societatii mama.

2015	Nivelul scalei de evaluare a calitatii creditului						Total
	1	2	3	4	5	6	
Numerar si conturi la banci centrale	-	-	560.658	-	-	-	560.658
Creante asupra institutiilor de credit, din care:	2.779	3.536	29.065	13.447	-	-	48.827
depozite plasate	2.779	-	26.882	6.010	-	-	35.671
conturi curente	-	3.536	2.183	7.437	-	-	13.156

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

	1	2	3	4	5	6	Total
Active financiare detinute pentru tranzactionare, din care:							
titluri capital si unitati fond	-	-	92.971	13.171	-	-	106.142
instrumente financiare derivate	-	-	10.080	-	-	-	10.080
titluri si obligatiuni de stat	-	-	104	254	-	-	358
titluri de datorie emise de institutii financiare	-	-	71.289	4.703	-	-	75.992
titluri de datorie emise de administratii locale	-	-	4.282	5.493	-	-	9.775
titluri de datorie emise de companii	-	-	6.082	-	-	-	6.082
	-	-	1.134	2.721	-	-	3.855
Active financiare disponibile in vederea vanzarii, din care:	-	-	1.178.190	-	-	-	1.178.190
titluri si obligatiuni de stat	-	-	1.177.944	-	-	-	1.177.944
titluri capital	-	-	246	-	-	-	246
Investitii pastrate pana la scadenta, din care:	-	-	111.971	-	-	-	111.971
Titluri si obligatiuni de stat	-	-	111.971	-	-	-	111.971
Investitii in participatii	-	-	1.327	-	-	-	1.327
Nivelul scalei de evaluare a calitatii creditului							
2014	1	2	3	4	5	6	Total
Numerar si conturi la banci centrale	-	-	424.372	-	-	-	424.372
Creante asupra institutiilor de credit, din care:	2.529	3.004	31.898	1.081	-	-	38.512
depozite plasate	2.470	-	26.886	476	-	-	29.832
conturi curente	59	3.004	5.012	605	-	-	8.680
Active financiare detinute pentru tranzactionare, din care:	-	1	70.454	15.876	-	-	86.331
titluri capital si unitati fond	-	-	11.298	3.337	-	-	14.635
instrumente financiare derivate	-	1	-	-	-	-	1
titluri si obligatiuni de stat	-	-	47.250	4.515	-	-	51.765
titluri de datorie emise de institutii financiare	-	-	1.044	4.311	-	-	5.355
titluri de datorie emise de administratii locale	-	-	10.173	-	-	-	10.173
titluri de datorie emise de companii	-	-	689	3.713	-	-	4.402
Active financiare disponibile in vederea vanzarii, din care:	-	10.272	1.257.307	12.335	-	-	1.279.914
titluri si obligatiuni de stat	-	10.272	1.256.910	7.930	-	-	1.275.112
titluri de datorie emise de institutii financiare	-	-	-	4.405	-	-	4.405
titluri capital	-	-	397	-	-	-	397
Investitii in participatii	-	-	1.327	-	-	-	1.327

Tabelul contine sumele nete de deprecieri.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(viii) Analiza creditelor care inregistreaza restante (principal si/sau dobanda) si care nu sunt depreciate

Aceste expuneri brute sunt luate in calculul deprecierei la nivel colectiv.

Tabelul prezinta aceste credite structurate pe serviciul datoriei (numar de zile de restanta):

		2015			
		<= 30 zile	31-60 zile	61-90 zile	>90 zile
Persoane juridice,					
din care:					
Corporate		9.202	8.396	1.843	-
IMM			481		
Persoane fizice		9.202	7.915	1.843	-
		6.561	1.553	682	-
		15.763	9.949	2.525	-
					28.237

		2014			
		<= 30 zile	31-60 zile	61-90 zile	>90 zile
Persoane juridice,					
din care:					
Corporate		91.578	5.009	4.483	-
IMM		75.728		687	
Persoane fizice		15.850	5.009	3.796	-
		10.719	2.539	2.480	-
		102.297	7.548	6.963	-
					116.808

* contin expuneri brute, nete de unwind; nu s-au inclus in tabel restantele aferente expunerii de 29.808 mii lei (2015), respectiv 29.152 mii lei (2014), reprezentand sume din creante din vanzarea in rate a imobilelor Grupului;

Garantii preluate in patrimoniul Grupului

In anul 2015, respectiv 2014 Grupul a preluat bunuri / active imobilizate care au reprezentat, initial, garantii pentru creditele acordate. Grupul a considerat ca aceste operatiuni sunt in interesul lui, intrucat se poate asigura o mai buna pastrare a valorii si calitatii bunurilor, urmand a se ocupa, ulterior de procesul de valorificare (a se vedea nota 24).

In ceea ce priveste colateralele creditelor neperformante, Grupul urmareste valorificarea garantiilor cu precadere prin proceduri legale de executare silita.

Decizia de demarare a executarii silita se ia in cadrul comitetelor de lucru organizate la nivelul Centralei, atunci cand fluxurile de numerar generate de activitatea firmei debitoare sunt inexistente sau insuficiente pentru a asigura rambursarea imprumutului intr un termen rezonabil. Dosarul de executare silita se preda unui executor judecatoresc (parte terta), prevederile legale specificand acest lucru. Urmeaza procedurile de intocmire a unei expertize in scop de stabilire a pretului de pornire al licitatiei si organizarea licitatiilor.

In cazul in care bunul prezinta interes pentru Grup (de exemplu, se preteaza la un sediu pentru desfasurarea activitatii Grupului), procedurile interne prevad posibilitatea preluarii acestui imobil de Grup in contul creantei neperformante. Valorificarea bunurilor se efectueaza si in cadrul procedurii de insolventa/faliment; unde intervine adunarea creditorilor care stabileste regulamentul de vanzare, pus in aplicare de catre administratorul judiciar/lichidator. O alta operatiune prin care se lichideaza pozitiiile de active neperformante este preluarea colateralelor in contul creantei. Dupa intrarea in patrimoniul Grupului, garantia poate fi vanduta cu plata integrala/in rate sau inchiriata.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(ix) Creditele renegociate

Tabelul prezinta expunerile nete de ajustari pentru depreciere pentru creditele acordate clientilor in urmarire din diverse categorii- credite ale caror conditii de creditare au fost renegociate (majoritatea cazurilor se refera la modificari operate asupra graficului de rambursare – sume, date de scadenta, perioade de creditare).

	2015	2014
Persoane juridice, din care:	213.043	267.375
Corporate	154.260	184.195
IFN	1.304	2.459
IMM	57.479	80.721
Persoane fizice	2.435	2.749
Total	215.478	270.124

* sumele nu sunt afectate de valorile garantiilor

Creditele identificate ca fiind depreciate sunt tratate diferit de catre Grup, in acest sens fiind stabilite proceduri speciale care sa faciliteze recuperarea integrala. Grupul urmareste, in primul rand, sa isi imbunatateasca pozitia existenta si analizeaza posibilitatea renegocierii conditiilor de derulare a imprumutului depreciat (atat in ceea ce priveste graficul de plati, cat si colateralul). Pentru gestiunea acestor credite, Grupul are definita o structura speciala, care urmareste si ulterior, evolutia calitatii imprumutului si probabilitatea de neplata. In ceea ce priveste ajustarea pentru depreciere aferenta, creditul este supus evaluarii individuale sau colective, calculele fiind efectuate in functie de dobanda efectiva recalculata la noile conditii de creditare.

	2015		
	Expunere bruta	Ajustari	Valoarea garantiilor disponibile*, **
Persoane juridice	389.558	(176.514)	238.393
Persoane fizice	2.865	(431)	2.661
Total	392.423	(176.945)	241.054

	2014		
	Expunere bruta	Ajustari	Valoarea garantiilor disponibile*, **
Persoane juridice	510.049	(242.673)	316.474
Persoane fizice	3.076	(328)	2.689
Total	513.125	(243.001)	319.163

* Grupul utilizeaza garantii de natura – ipoteci, gajuri , depozite colaterale, scrisori de garantie, fond de garantare

** garantiile sunt prezentate la valoarea de recuperare actualizata. Valoarea de recuperare actualizata reprezinta valoarea justa a garantiei actualizata pentru perioada de recuperare estimata si folosind acelasi factor de actualizare ca in cazul ajustarilor pentru depreciere.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(x) Valoare justa a garantiilor constituite in favoarea Grupului

	2015	2014
Ipoteci	1.398.628	1.689.026
Gajuri	336.836	547.564
Depozite colaterale	9.745	34.254
Elemente in curs de incasare	12.498	101.148
Fond de garantare	119.232	171.181
Altele	707.309	749.675
Total	2.584.248	3.292.848

Tabelul de mai jos prezinta valoarea justa a garantiilor constituite in favoarea Grupului pentru creditele restante sau depreciate:

Anul 2015	Aferente creditelor depreciate	Aferente creditelor cu restante, dar fara depreciere	Valoarea justa a garantiilor detinute pentru credite restante sau depreciate
Ipoteci	532.927	62.355	595.282
Gajuri	126.390	5.622	132.012
Fondul de Garantare	43.999	4.155	48.154
Depozit colateral	50	953	1.003
Total	703.366	73.085	776.451

Anul 2014	Aferente creditelor depreciate	Aferente creditelor cu restante, dar fara depreciere	Valoarea justa a garantiilor detinute pentru credite restante sau depreciate
Ipoteci	582.576	164.358	746.934
Gajuri	120.996	77.879	198.875
Fondul de Garantare	38.741	7.603	46.344
Depozit colateral	-	1.666	1.666
Total	742.313	251.506	993.819

(xi) Valoarea justa a garantiilor vandute de Grup (in cadrul procedurii de executare silita)

	2015	2014
Ipoteci	19.502	7.810
Gajuri	342	766
Total	19.844	8.576

Garantiile prezentate mai sus au fost vandute de catre Grup prin executor judecatoresc, pe cale amiabila, prin lichidator (in cadrul procedurii de faliment), nu au fost cuprinse vanzarile cu plata in rate (pentru care nu s-a incasat integral pretul).

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

(xii) Evaluarea deprecierii

In scop contabil, Grupul utilizeaza un model al pierderii suferite pentru recunoasterea pierderii asupra activelor financiare depreciate. Aceasta inseamna ca pierderile pot fi recunoscute numai in cazul in care a fost observata o dovada obiectiva a unui eveniment specific de pierdere.

Principalii factori luati in considerare la evaluarea deprecierii calitatii creditului includ existenta oricaror restante mai mari de 60 de zile la plata principalului sau a dobanzilor sau daca exista orice dificultati cunoscute in ceea ce priveste fluxul de numerar al contrapartidelor, reduceri ale rating-urilor sau s-a produs incalcarea termenilor initiali ai contractului. Grupul efectueaza in doua zone evaluari ale deprecierii calitatii: alocari pentru provizioane evaluate individual si alocari pentru provizioane evaluate colectiv.

Alocari pentru provizioane evaluate individual

Grupul determina pe baza individuala alocarile potrivite pentru fiecare credit semnificativ. Elementele luate in considerare la determinarea alocarilor includ sustenabilitatea planului de afaceri al contrapartidei, abilitatea sa de a imbunatati performanta atunci cand a aparut o dificultate financiara, incasarile proiectate si plata asteptata in cazul aparitiei falimentului, disponibilitatea altei sustineri financiare, valoarea realizabila a garantiilor si programarea fluxurilor de numerar asteptate. Alocarile pentru depreciere sunt evaluate la fiecare data de raportare, cu exceptia cazurilor in care circumstante neprevazute impun acordarea unei atentii mai mari.

Alocari pentru provizioane evaluate colectiv

Alocarile sunt evaluate colectiv pentru pierderi din credite care nu sunt semnificative la nivel individual si credite care au fost evaluate in mod individual si pentru care nu s-a considerat ca exista depreciere.

Alocarile pentru provizioane sunt evaluate in mod separat la fiecare data de raportare si pentru fiecare portofoliu in parte. Evaluarea colectiva se realizeaza pentru grupuri de active cu caracteristici similare in ceea ce priveste riscul, pentru a determina daca provizionarea ar trebui calculata pentru evenimente de pierdere suferita pentru care exista o dovada obiectiva, dar a carui efecte nu sunt inca evidentiate in evaluarile individuale ale creditelor. Evaluarea colectiva tine cont de datele aferente portofoliului de credite (inclusiv pierderi istorice aferente portofoliului).

Riscul de lichiditate si managementul fondurilor

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.

Pentru compararea intrarilor cu iesirile de fonduri se foloseste repartizarea pe benzi de scadenta a activelor, pasivelor si elementelor din afara bilantului in functie de maturitatea reziduala.

In scopul continuarii activitatii, Banca se asigura ca detine o pozitie a lichiditatii pozitiva si ca sunt asigurate conditiile pentru a procura suficienta lichiditate pentru a satisface nevoile zilnice de fonduri.

Banca se asigura ca detine un stoc de active care pot fi utilizate ca garantii financiare, reprezentate atat de active grevate de sarcini, cat si de active libere de sarcini. Scopul detinerii acestor active il reprezinta asigurarea finantarii pasivelor cu exigibilitate imediata sau acoperirea cererilor neasteptate/ neanticipate de numerar.

Complementar, Banca mentine si sume in rezerva minima obligatorie solicitata prin reglementarile BNR, calculate la 31 decembrie 2015 cu un procent de 8% din depozitele in lei si cu un procent de 14% din depozitele in valuta ale clientilor.

Banca dispune de un sistem de limite pentru asigurarea unei lichiditati adecvate. Pentru Banca este importanta si asigurarea unui nivel adecvat al lichiditatii imediate ca raport dintre activele lichide libere de sarcini si sursele atrase si imprumutate. Evolutia acestui indicator este urmatoarea:

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

	2015	2014
	%	%
31 Decembrie	61,77	54,02
Media perioadei	55,94	48,28
Maximul	61,77	54,10
Minimul	51,53	34,42

Conform cerintelor de lichiditate reglementate de BNR, s-a stabilit un nivel minim al indicatorului de lichiditate (nivelul este 1), ca raport intre lichiditatea efectiva si cea necesara. Evolutia acestui indicator este urmatoarea:

%	2015				
	Banda < 1	Banda 1-3 luni	Banda 3-6 luni	Banda 6-12 luni	Banda >12 luni
31 decembrie	4,01	11,74	20,68	17,87	8,45
Media perioadei	3,7	10,3	18,31	14,94	8
Maximul	4,07	11,74	20,68	17,87	8,45
Minimul	3,08	8,69	16,62	7,75	7,55
%	2014				
	Banda < 1	Banda 1-3 luni	Banda 3-6 luni	Banda 6-12 luni	Banda >12 luni
31 decembrie	3,91	10,64	18,04	7,58	7,48
Media perioadei	3,46	8,94	18,28	7,97	7,02
Maximul	4,26	10,64	21,31	17,63	7,48
Minimul	1,91	7,71	15,79	5,12	6,65

Pentru anul 2015 s-a stabilit limita de minim 1 pentru indicatorul de lichiditate calculat pe total, in echivalent lei, pe benzi de scadenta: pana la o luna, intre o luna si 3 luni, intre 3 si 6 luni si intre 6 si 12 luni.

Analiza pasivelor financiare in functie de perioada ramasa a maturitatilor contractuale

Tabelele de mai jos prezinta profilul de scadente al datoriilor financiare incluzand si obligatiile viitoare de plata contractuale neactualizate.

2015	Total	0-1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta fixa
Datorii privind institutiile de credit	8	8	-	-	-	-	-
Datorii privind clientela	2.867.130	993.635	857.643	980.680	32.347	2.825	-
Instrumente financiare derivate	387	35	16	336	-	-	-
Imprumuturi	64.005	229	682	9.231	53.863	-	-
Alte datorii	28.435	19.796	-	-	-	-	8.639
Total datorii excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	2.959.965	1.013.703	858.341	990.247	86.210	2.825	8.639
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	74.553	-	-	-	-	-	74.553
Total datorii	3.034.518	1.013.703	858.341	990.247	86.210	2.825	83.192

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

2014	Total	0-1 luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta fixa
Datorii privind institutiile de credit	42.624	42.624	-	-	-	-	-
Datorii privind clientela	2.910.063	951.198	895.923	1.026.629	31.179	5.134	-
Instrumente financiare derivate	684	684	-	-	-	-	-
Imprumuturi	72.479	320	342	9.470	62.347	-	-
Alte datorii	30.642	20.746	-	-	-	-	9.896
Total datorii excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	3.056.492	1.015.572	896.265	1.036.099	93.526	5.134	9.896
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	66.480	-	-	-	-	-	66.480
Total datorii	3.122.972	1.015.572	896.265	1.036.099	93.526	5.134	76.376

Tabelul urmator arata perioada de expirare a maturitatilor contractuale pentru angajamentele de finantare, scrisorile de garantie si instrumentele financiare derivate (valoare notional):

2015	0-1 Luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total general
Angajamente de finantare	2.450	12.113	45.197	19.392	63.121	142.273
Scrisori de garantie	397	1.834	4.460	2.614	518	9.823
Instrumente financiare derivate	30.970	31.628	3.885	-	-	66.483
Total	33.817	45.575	53.542	22.006	63.639	218.579

2014	0-1 Luna	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total general
Angajamente de finantare	3.383	18.500	53.307	32.122	189.067	296.379
Scrisori de garantie	628	3.303	14.763	5.830	515	25.039
Instrumente financiare derivate	2.501	3.332	21.118	-	-	26.951
Total	6.512	25.135	89.188	37.952	189.582	348.369

Riscul de rambursare anticipata

Riscul de rambursare anticipata este riscul ca Grupul sa inregistreze o pierdere financiara ca urmare a rambursarii anticipate a creditelor acordate de catre o contrapartida mai repede decat este stabilit contractual.

Operatiunile de aceasta natura afecteaza cash-flowul Grupului, in ceea ce priveste siguranta veniturilor din dobanzi si comisioane de administrare. Managementul acestui risc este asigurat prin decizii care trateaza contractual solicitari de aceasta natura provenite din partea clientilor.

In acest sens, Grupul solicita clientului o despagubire, care se percepe diferit, in functie de calitatea contrapartidei. Pentru a diminua impactul riscului, alaturi de comisionul de rambursare anticipata, Banca trece pe venituri comisioanele percepute la acordarea creditelor, comisioane care in mod uzual sunt deferate pe toata perioada de creditare, in cazul in care clientul nu solicita rambursarea in avans.

In conditiile actuale de piata, Grupul considera ca operatiunile de rambursare anticipata nu au un efect semnificativ asupra cash-flow-ului.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

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 Grupul este pasibil 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.

De asemenea riscul operational include si riscul aferent tehnologiei informatiei (IT) care se refera la riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului, determinat de inadecvarea strategiei si politicii IT, a tehnologiei informatiei si a procesarii informatiei, cu referire la capacitatea de gestionare, integritatea, controlabilitatea si continuitatea acestora, sau de utilizarea necorespunzatoare a tehnologiei informatiei.

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.

Basel III

Pentru determinarea cerintei de capital pentru acoperirea riscului operational Banca foloseste abordarea indicatorului de baza (BIA), cea mai simpla abordare Basel III. Aceasta abordare presupune aplicarea unei cote de 15% asupra indicatorului relevant alcatuit din suma urmatoarelor elemente din contul de profit si pierdere:

- a) Venituri din dobanzi si venituri asimilate;
- b) Cheltuieli cu dobanzile si cheltuieli asimilate;
- c) Venituri din actiuni si alte titluri cu randament fix/variabil;
- d) Venituri din comisioane/taxe;
- e) Cheltuieli cu comisioane/taxe;
- f) Profitul sau pierderea neta din operatiuni financiare;
- g) Alte venituri din exploatare

La determinarea indicatorului relevant, elementele componente de natura veniturilor sau profiturilor se iau in considerare cu semnul plus, iar cele de natura cheltuielilor sau pierderilor, cu semnul minus. La determinarea indicatorului relevant se au in vedere urmatoarele conditii:

- a) Indicatorul relevant se calculeaza inainte de deducerea provizioanelor si a altor cheltuieli de exploatare decat cele prevazute explicit. In cadrul cheltuielilor de exploatare, altele decat cele prevazute explicit, vor fi incluse si drepturile platite pentru serviciile externalizate furnizate de terte parti, in cazurile in care terta parte nu este societatea-mama sau filiala a institutiei de credit sau filiala a societatii-mama a institutiei de credit. Cheltuielile pentru serviciile externalizate furnizate de terti pot diminua indicatorul relevant daca prestarea serviciilor este efectuata de catre o entitate supusa supravegherii prudentiale de catre o autoritate competenta sau unei supravegheri echivalente celei reglementate prin Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului UE nr. 648/2012
- b) Nu se includ in calculul indicatorului relevant profiturile sau pierderile rezultate din vanzarea elementelor neincluse in portofoliul de tranzactionare, veniturile extraordinare si veniturile din asigurari.
- c) In cazul in care diferentele din reevaluarea elementelor incluse in portofoliul de tranzactionare sunt inregistrate in contul de profit si pierdere, acestea pot fi luate in calculul indicatorului relevant. Ajustarile asupra valorii titlurilor de tranzactie, ajustari care se regasesc in contul de profit si pierdere, trebuie incluse in calculul indicatorului relevant.

Managementul capitalului

Obiectivul principal al managementului capitalului este indeplinirea cerintelor externe legate de capital, mentinerea unor rate de capital sanatoase pentru sprijinirea afacerii si maximizarea valorii actionariatului. Grupul isi gestioneaza structura capitalului si face ajustarile necesare pentru a se alinia la modificarile conditiilor economice si a riscului caracteristic activitatii sale.

Grupul mentine un nivel al fondurilor proprii care sa poata fi utilizat in orice moment si cu prioritate pentru a acoperi riscurile inerente din activitate, sa nu implice costuri fixe pentru Grup si sa fie efectiv puse la dispozitia acestuia, respectiv sa fie integral platite.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

Fondurile proprii ale Grupului sunt identice cu cele ale Bancii Comerciale Carpatica, intrucat Banca nu raporteaza Bancii Nationale a Romaniei un indicator de adecvare a capitalului calculat la nivel consolidat. Fondurile proprii sunt formate din fonduri proprii de nivel I si fonduri proprii de nivel II. In fondurile proprii de nivel I se includ capitalul social, primele de capital, rezervele, ajustate cu obligatiile fiscale aferente, previzibile la data calcularii fondurilor proprii, profitul auditat si se deduce valoarea de inregistrare in contabilitate a imobilizarilor necorporale.

Fondurile proprii de nivel II includ castigurile nerealizate din evaluarea la valoarea justa a activelor, ajustate cu obligatiile fiscale aferente, previzibile la data calcularii fondurilor proprii.

Din fondurile proprii de nivel I si II Banca deduce valoarea filtrelor prudentiale aplicabile.

Adecvarea capitalului Bancii presupune mentinerea unui capital corespunzator in raport cu natura si profilul de risc al Bancii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are in vedere efectul riscurilor de credit, de piata si operational asupra conditiei financiare a Bancii. Tipurile si marimea riscurilor, in activitatea Bancii determina in ce masura capitalul ar trebui sa se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementari pentru a face fata unor situatii / imprejurari nedorite. Indicatorul de solvabilitate este monitorizat folosind masuri, reguli si rate stabilite de Banca Nationala a Romaniei. La data de 31.12.2015, Banca nu s-a incadrat in nivelul indicatorilor stabiliti de Banca Nationala a Romaniei pentru adecvarea capitalului (10 % la 2015 si 2014) si, la 2015, in ratele prevazute la art.92(1) din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului: rata fondurilor proprii de nivel I de 6% si rata fondurilor proprii totale de 8%. In ianuarie 2016, Banca Comerciala Carpatica S.A. a beneficiat de o majorare a capitalului social cu suma de 98,66 milioane lei, care a permis reincadrarea in limitele minime ale tuturor indicatorilor mentionati la acest paragraf (la data de 29.02.2016, nivelul estimat al ratei fondurilor proprii totale si de nivel I este de 14%, avand in vedere estimarea de fonduri proprii totale si de nivel I in suma de 166 mil.lei).

Capital reglementat	2015	2014
Fonduri proprii de nivel I	57.701	185.896
Fonduri proprii de nivel II	-	4.580
Total fonduri proprii*	57.701*	190.476*
Active si elemente din afara bilantului ajustate in functie de risc	1.182.820	1.771.337
Indicatorul de solvabilitate	4,88%*	10,75%*

*valori raportate Bancii Nationale a Romaniei

Riscul aferent impozitarii

Legislatia fiscala romaneasca prevede reguli detaliate si complexe suferind mai multe modificari in ultimii ani. Interpretarea textului si procedurile practice de punere in aplicare a legislatiei fiscale ar putea varia, existand riscul ca anumite tranzactii, de exemplu, sa fie interpretate altfel de catre autoritatile fiscale comparativ cu tratamentul Grupului.

Mai mult, trecerea la IFRS a bancilor romanesti a adus implicatii fiscale suplimentare, care nu sunt inca pe deplin clarificate in legislatie si ar putea genera risc aferent impozitarii.

Guvernul Romaniei detine un numar de agentii autorizate sa efectueze auditul (controlul) societatilor care opereaza pe teritoriul Romaniei. Aceste controale sunt similare auditurilor fiscale din alte tari si pot acoperi nu numai aspecte fiscale, dar si alte aspecte legale si regulatorii care prezinta interes pentru aceste agentii. Este posibil ca Grupul sa continue sa fie supus controalelor fiscale pe masura emiterii de noi reglementari fiscale.

Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii Grupului de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritatea de supraveghere.

Avand in vedere evenimentul de risc reputational produs in ianuarie 2014 legat de Carpatica Asig, Banca a decis constituirea unei cerinte de capital intern conform rezultatelor prezentate mai jos.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

			Observatii
(1)	Venituri nete anuale nerealizate prin pierderea clientilor corporate si finantarile bugetate si neacordate	16.124	1) Valoarea dobanzilor aferente creditelor bugetate si pentru care s-a facut deleverage in semestrul II 2015(75% din valoarea veniturilor nerealizate de 10.168 mii lei) 2) Valoarea dobanzilor nerealizate aferente creditelor bugetate si neacordate in semestrul II din 2015 (valoarea veniturilor nerealizate 11.330 lei)
(2)	Venituri nerealizate din depozite Moneycorp, Savingglobal	3.375	Jumatate din veniturile nerealizate aferente anului 2015
(3)	Dobanzi platite in plus deponentilor BCC (medie)	1.225	2,45 miliarde lei surse x 10bps (prima pentru problemele de risc reputational) = 2,45 mil. lei pe an (1,225 mil. lei/semestru)
(4) = (1)+(2)+ (3)	Cerinta capital intern risc reputational	20.724 mii lei	

Mediul de afaceri

(Informatiile au fost preluate din comunicatele Bancii Nationale a Romaniei si ale Institutului de Statistica)

In mediul macroeconomic s-au inregistrat unele imbunatari fata de anii precedenti. Cele mai recente estimari (februarie 2016) ale Institutului National de Statistica privind cresterea economica in 2015 arata o crestere a P.I.B. de 3,7%, mai mare decat cea inregistrata in 2014 (+3,0%). In aceste conditii P.I.B. din 2015 este estimat la 708,1 miliarde lei. Avansul se datoreaza mai ales cresterilor din servicii si constructii, in timp ce industria si-a incetinit evolutia pozitiva iar agricultura a avut o contributie negativa la crestere. In ceea ce priveste utilizarea P.I.B., cheltuiala cu consumul final al populatiei si formarea bruta de capital fix au inregistrat cele mai mari cresteri. Exporturile in echivalent euro au crescut cu 4,1% fata de 2014, dar deficitul balantei comerciale s-a marit de la 6,06 mld.euro la 8,37 mld.euro. Deficitul contului curent a crescut de la 0,5% la 1,1% din P.I.B.

Cererea pentru credite a inregistrat crestere, dar a ramas fragila, atat pe segmentul persoanelor juridice, cat si pe segmentul clientilor individuali, unde o crestere pronuntata a avut loc doar in cazul creditelor ipotecare, pe fondul reducerii semnificative a dobanzilor la creditele in lei. Numarul societatilor nefinanciare cu credite in derulare este in crestere, inclusiv pe fondul imbunatatirii sentimentului privind evolutia economica, dar marea majoritate a companiilor continua sa se bazeze pe finantare interna. Venitul disponibil al populatiei a crescut in 2015, dar gradul de indatorare al populatiei ramane ridicat, fapt evidentiat atat de scaderea (desi incetinita) a creditului de consum cat si de mentinerea restrictiilor importante privind acest tip de creditare.

Soldul creditelor acordate de sistemul bancar sectorului neguvernamental a evoluat pozitiv (+4% in 2015 fata de -3,1% in 2014) din care +0,8% creditele pentru societatile nefinanciare, -1,7% creditul de consum si +17,6% creditul ipotecar. Creditele in moneda straina si-au accelerat scaderea, coborand la sub 50% din total sold. Rata creditelor neperformante a inregistrat o scadere (partial din modificari de metodologie de calcul) de peste 1/3 din nivelul de la sfarsitul anului 2014, la 13,61%.

Soldul creditului guvernamental a inregistrat o crestere de 5,7%, pe fondul reducerii importante a randamentelor, care a dus la cresterea sustinuta a cererii din partea Statului Roman, si mai ales pe fondul cresterii cererii din partea institutiilor de credit, aflate in cautare de plasamente pentru sursele disponibile.

Cresterea economisirii interne s-a accelerat in continuare, in ciuda scaderii semnificative si a dobanzilor pasive, raportul dintre credite si depozite la nivel agregat scazand de la 95,2% la 85,8%. Capitalizarea sistemului bancar s-a mentinut la un nivel adecvat, iar indicatorul de solvabilitate a avut un nivel (17,5%) foarte apropiat de cel de la finele lui 2014.

Tinta de inflatie a BNR pentru 2015 si 2016 a ramas la 2,5% (+/- 1%). Inflatia estimata pentru 2015 este de -0,9% (+1,9%, fara luarea in considerare a efectului primei runde de reducere a TVA, din vara 2015). Prognoza pentru sfarsitul anului 2016 este de 1,4%(+3%, fara luarea in considerare a efectului primei runde de reducere a TVA), in corelatie cu prognozele de

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

revenire a cererii interne, care va contribui semnificativ la o crestere asteptata a P.I.B. de 4,2% in 2016. Cursul de schimb mediu pentru 2016 folosit in prognozele CNP este de 4,44 lei/euro.

Profitabilitatea sistemului bancar a revenit in teritoriu pozitiv, mai ales datorita reducerii semnificative a costului riscului de credit si efectelor fuziunilor. Veniturile din dobanzi au continuat sa fie afectate de ingustarea marjelor de dobanda, in conditiile in care Banca Nationala a Romaniei a initiat incepand cu anul 2013 un ciclu de relaxare a politicii monetare. In cadrul acestui ciclu, dobanda-cheie de politica monetara a fost coborata pana la 1,75%.

Aceasta a condus la o ajustare continua a dobanzilor si pe piata monetara interbancara, unde indicatorul ROBOR pentru maturitatea de trei luni (3M) a coborat de la 1,68% pe an (la 5 ianuarie 2015) la 1,02% (31 decembrie 2015).

Evolutiile acestor repere sunt asteptate pe un trend de scadere pe termen scurt, de vreme ce la finele lunii februarie 2016, ROBOR 3M a inregistrat un nivel de 0,76%. BNR a dat insa semnale ca pe termen mai lung, inclusiv in cursul anului 2016, dobanda de politica monetara este posibil sa creasca.

Anul 2015 continua consolidarea in interiorul sectorului bancar. Au fost finalizate fuziunile prin absorbtie ale Volksbank si Bancii Millennium de catre Banca Transilvania, respectiv OTP Bank Romania. Numarul bancilor a scazut cu patru, la 36, prin incetarea activitatii si a doua sucursale ale unor institutii straine.

Procesul de dezintermediere financiara transfrontaliera a continuat, in cadrul acestuia avand loc si o restrangere graduala a finantarii acordate de grupurile financiare europene pentru subsidiarele lor din Romania, care se bazeaza din ce in ce mai mult pe sursele atrase pe plan intern.

Conducerea Bancii Comerciale Carpatica considera ca intreprinde toate masurile necesare pentru sprijinirea sustenabilitatii si cresterii afacerilor Bancii in conditiile actuale, prin:

- monitorizarea constanta a pozitiei de lichiditati si a dependentei excesive de anumite categorii de surse;
- previzionarea pe termen scurt a pozitiei nete de lichiditate;
- examinarea termenilor si conditiilor din acordurile de finantare si luarea in considerare a implicatiilor obligatiilor impuse si riscurilor identificate, cum ar fi datele de scadenta, sau a implicatiilor oricaror alte termeni sau clauze care ar putea sa fi fost incalcate sau care ar putea fi incalcate in viitorul apropiat.

In perioada urmatoare dezvoltarea Bancii Comerciale Carpatica si a Grupului va fi sustinuta de evolutiile din perspectiva finantarii inregistrate in perioada decembrie 2015-ianuarie 2016, indeosebi marirea capitalului social care a avut ca rezultat un nou actionar majoritar al Bancii Comerciale Carpatica, Patria Bank (fosta Nextebank).

40. STRUCTURA PE MATURITATI

Structura pe scadente este prezentata in functie de perioada ramasa a maturitatilor contractuale stipulate.

2015	Total	0-1 an	>1 an	Fara scadenta fixa
ACTIVE				
Disponibilitati in casierie	139.796	139.796	-	-
Conturi la Banca Centrala	420.862	420.862	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	48.827	48.827	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	106.142	3.797	92.264	10.081
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.178.190	448.682	729.263	245
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971	-	111.971	-
Investitii in participatii	1.327	-	-	1.327
Credite si avansuri acordate clientelei, net	793.973	485.964	308.009	-
Imobilizari corporale	133.787	-	-	133.787
Investitii imobiliare	108.479	-	-	108.479
Imobilizari necorporale	8.828	-	-	8.828
Activ din impozit amanat	16.212	-	-	16.212
Alte active	65.249	16.169	28.990	20.090
TOTAL ACTIVE	3.133.643	1.564.097	1.270.497	299.049
PASIVE				
Datorii privind institutiile de credit	8	8	-	-
Instrumente financiare derivate	387	387	-	-
Datorii privind clientela	2.852.630	2.818.886	33.744	-
Imprumuturi	63.353	9.749	53.604	-
Alte datorii	28.435	19.796	-	8.639
TOTAL DATORII excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	2.944.813	2.848.826	87.348	8.639
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	74.553	-	-	74.553
TOTAL DATORII	3.019.366	2.848.826	87.348	83.192
Lichiditate neta	114.277	(1.284.729)	1.183.149	215.857

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

40. STRUCTURA PE MATURITATI (continuare)

2014	Total	0-1 an	>1 an	Fara scadenta fixa
ACTIVE				
Disponibilitati in casierie	110.376	110.376	-	-
Conturi la Banca Centrala	313.996	313.996	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	38.512	38.488	24	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	86.331	9.987	61.709	14.635
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.279.914	11.306	1.268.211	397
Investitii in participatii	1.327	-	-	1.327
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.070.133	635.877	434.256	-
Imobilizari corporale	145.097	-	-	145.097
Investitii imobiliare	112.057	-	-	112.057
Imobilizari necorporale	8.370	-	-	8.370
Activ din impozit amanat	21.209	-	-	21.209
Alte active	99.565	32.807	30.101	36.657
TOTAL ACTIVE	3.286.887	1.152.837	1.794.301	339.749
PASIVE				
Datorii privind institutiile de credit	42.622	42.622	-	-
Instrumente financiare derivate	684	684	-	-
Datorii privind clientela	2.883.994	2.850.011	33.983	-
Imprumuturi	71.205	9.628	61.577	-
Pasiv din impozit amanat	3	-	-	3
Alte datorii	30.642	20.746	-	9.896
TOTAL DATORII excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	3.029.150	2.923.691	95.560	9.899
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	66.480	-	-	66.480
TOTAL DATORII	3.095.630	2.923.691	95.560	76.379
Lichiditate neta	191.257	(1.770.854)	1.698.741	263.370

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

41. STRUCTURA BILANTULUI PE VALUTE

	2015				
	Total	RON	EUR	USD	Alte
ACTIVE					
Disponibilitati in casierie	139.796	58.714	64.007	6.770	10.305
Conturi la Banca Centrala	420.862	218.796	202.066	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	48.827	30.100	6.455	8.894	3.378
Active financiare detinute pentru tranzactionare	106.142	80.119	19.332	6.691	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.178.190	643.015	518.765	16.410	-
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971	111.971	-	-	-
Investitii in participatii	1.327	1.320	7	-	-
Credite si avansuri acordate clientele, net	793.973	521.362	236.230	36.381	-
Imobilizari corporale	133.787	133.787	-	-	-
Investitii imobiliare	108.479	108.479	-	-	-
Imobilizari necorporale	8.828	8.828	-	-	-
Activ din impozit amanat	16.212	16.212	-	-	-
Alte active	65.249	60.558	443	4.246	2
TOTAL ACTIVE	3.133.643	1.993.261	1.047.305	79.392	13.685
PASIVE					
Datorii privind institutiile de credit	8	-	5	3	-
Instrumente financiare derivate	387	387	-	-	-
Datorii privind clientela	2.852.630	1.799.889	910.743	126.313	15.685
Imprumuturi	63.353	1.117	45.265	16.971	-
Alte datorii	28.435	24.040	3.516	765	114
TOTAL DATORII excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	2.944.813	1.825.433	959.529	144.052	15.799
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	74.553	74.553	-	-	-
TOTAL DATORII	3.019.366	1.899.986	959.529	144.052	15.799
POZITIA NETA	114.277	93.275	87.776	(64.660)	(2.114)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

41. STRUCTURA BILANTULUI PE VALUTE (continuare)

	2014				
	Total	RON	EUR	USD	Alte
ACTIVE					
Disponibilitati in casierie	110.376	49.038	49.029	4.727	7.582
Conturi la Banca Centrala	313.996	160.789	153.207	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	38.512	31.914	2.063	3.278	1.257
Active financiare detinute pentru tranzactionare	86.331	50.886	25.381	10.064	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.279.914	773.813	458.603	47.498	-
Investitii in participatii	1.327	1.320	7	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.070.133	693.238	309.583	67.312	-
Imobilizari corporale	145.097	145.097	-	-	-
Investitii imobiliare	112.057	112.057	-	-	-
Imobilizari necorporale	8.370	8.370	-	-	-
Activ din impozit amanat	21.209	21.209	-	-	-
Alte active	99.565	98.371	1.119	73	2
TOTAL ACTIVE	3.286.887	2.146.102	998.992	132.952	8.841
PASIVE					
Datorii privind institutiile de credit	42.622	41.500	1.122	-	-
Instrumente financiare derivate	684	684	-	-	-
Datorii privind clientela	2.883.994	1.844.324	908.023	119.195	12.452
Imprumuturi	71.205	3.371	44.847	22.987	-
Pasiv din impozit amanat	3	3	-	-	-
Alte datorii	30.642	26.453	3.782	402	5
TOTAL DATORII excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	3.029.150	1.916.335	957.774	142.584	12.457
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	66.480	66.480	-	-	-
TOTAL DATORII	3.095.630	1.982.815	957.774	142.584	12.457
POZITIA NETA	191.257	163.287	41.218	(9.632)	(3.616)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

42. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI DATORIILOR FINANCIARE

Urmatorul tabel prezinta o reconciliere intre pozitile din situatia consolidata a pozitiei financiare si categoriile de instrumente financiare:

2015	Valoare contabila	Active / datorii financiare detinute pentru tranzactionare	Credite si creante	Active financiare disponibile in vederea vanzarii	Investitii pastrate pana la scadenta	Altele - la cost amortizat
Active financiare						
Disponibilitati in casierie	139.796	-	139.796	-	-	-
Conturi la Banca Centrala	420.862	-	420.862	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	48.827	-	48.827	-	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	106.142	106.142	-	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.178.190	-	-	1.178.190	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971	-	-	-	111.971	-
Investitii in participatii	1.327	-	-	-	-	1.327
Credite si avansuri acordate clientele, net	793.973	-	793.973	-	-	-
Total active financiare	2.801.088	106.142	1.403.458	1.178.190	111.971	1.327
Datorii financiare						
Datorii privind institutiile de credit	8	-	-	-	-	8
Datorii privind clientela	2.852.630	-	-	-	-	2.852.630
Instrumente financiare derivate	387	387	-	-	-	-
Imprumuturi	63.353	-	-	-	-	63.353
TOTAL DATORII excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	2.916.378	387	-	-	-	2.915.991
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	74.553	74.553	-	-	-	-
Total datorii financiare	2.990.931	74.940	-	-	-	2.915.991

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015
(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON'000), daca nu este indicat altfel)

42. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI DATORIILOR FINANCIARE (continuare)

2014	Valoare contabila	Active / datorii financiare detinute pentru tranzactionare	Credite si creante	Active financiare disponibile in vederea vanzarii	Altele - la cost amortizat
Disponibilitati in casierie	110.376	-	110.376	-	-
Conturi la Banca Centrala	313.996	-	313.996	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	38.512	-	38.512	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	86.331	86.331	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.279.914	-	-	1.279.914	-
Investitii in participatii	1.327	-	-	-	1.327
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1.070.133	-	1.070.133	-	-
Total active financiare	2.900.589	86.331	1.533.017	1.279.914	1.327
Datorii privind institutiile de credit	42.622	-	-	-	42.622
Instrumente financiare derivate	684	684	-	-	-
Datorii privind clientela	2.883.994	-	-	-	2.883.994
Imprumuturi	71.205	-	-	-	71.205
TOTAL DATORII excluzand datoriile financiare catre detinatorii de unitati de fond	2.998.505	684	-	-	2.997.821
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	66.480	66.480	-	-	-
Total datorii financiare	3.064.985	67.164	-	-	2.997.821

43. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

a) Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

Grupul foloseste urmatoarea ierarhie pentru determinarea si prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare pe baza tehnicilor de evaluare:

Nivelul 1: preturile cotate (neajustate) pe pietele active pentru activele identice sau datorii;

Nivelul 2: alte tehnici pentru care toate intrarile care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate sunt observabile, fie direct sau indirect; aceasta categorie include active evaluate la cotații din pietele active pentru instrumente similare, cotații pentru instrumente identice sau similare din pietele mai puțin active; si

Nivelul 3: tehnici care folosesc intrari care au un efect semnificativ asupra valorii juste inregistrate care nu sunt bazate pe datele observabile pe piata; aceasta categorie include instrumente care sunt evaluate folosind cotații pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai puțin observabile pentru a reflecta diferentele dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este de a ajunge la o valoare justa care reflecta pretul care ar fi primit la vanzarea unui activ sau pretul care ar fi platit pentru lichidarea unei datorii, in cadrul unor tranzactii de piata intre participanti, la data de raportare si masurare.

In cursul anului 2015/2014 Grupul nu a transferat active financiare intre nivelul 1 si nivelul 2 din ierarhia valorii juste.

Pentru evaluarea activelor financiare clasificate la nivelul 2 si la nivelul 3 din ierarhia valorii juste Grupul foloseste tehnica de evaluare prin abordarea pe baza de venit, care transforma valorile viitoare (fluxurile de trezorerie) intr-o singura valoare curenta (actualizata).

In cazul activelor financiare disponibile in vederea vanzarii clasificate la nivelul 2 si la nivelul 3 din ierarhia valorii juste, curba randamentelor foloseste urmatoarele date de intrare:

- pentru titlurile emise in RON de Ministerul Finantelor Publice Romania (MFP):

- media aritmetica a ratelor de referinta ROFIX + ROBOR pentru scadentele de pana la 6 luni, exclusiv, publicate in ultima zi bancara din luna de calcul;

- media ratelor de referinta (fixing) pe scadente mai mari sau egale cu 6 luni, publicate in ultima zi bancara din luna de calcul. Ratele Fixing Bid Rate si Fixing Offer Rate pentru fiecare serie cotaata la Fixing, din ultima zi bancara a lunii pentru care se face evaluarea, sunt incluse in modelul Bancii folosit pentru evaluare.

- pentru celelalte titluri cu venit fix (exclusiv cele emise in RON de MFP), costul acoperirii riscului de credit (CDS) se adauga la urmatoarele date de intrare:

- pentru valuta RON: media cotațiilor swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap), pe fiecare termen;

- pentru valuta EUR: cotațiile EURIBOR (pana la 1 an inclusiv) si media swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap) peste 1 an exclusiv;

- pentru valuta USD: cotațiile LIBOR (pana la 1 an inclusiv) si media bid si ask a cotațiilor swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap) peste 1 an exclusiv.

Costul acoperirii riscului de credit (CDS) se aplica in urmatoarea ordine, in functie de disponibilitatea informatiilor in sistemul Bloomberg/ Thomson Reuters:

- CDS-ul aferent emitentului titlului respectiv;

- CDS-ul sectorului de activitate si ratingul egal cu al emitentului (tinand cont de incadrarea ratingului emitentului pe termen scurt/ lung);

- CDS-ul suveran.

Pentru calcularea randamentului de evaluare, inclusiv a CDS-ului aferent (daca este cazul), se foloseste interpolarea liniara, care presupune estimarea unei valori noi prin conectarea a doua valori adiacente cunoscute cu o linie dreapta.

Grupul nu considera ca o schimbare in una din acele variabile ar avea impact semnificativ asupra evaluarii instrumentelor de la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

In cazul activelor financiare detinute pentru tranzactionare clasificate la nivelul 2 din ierarhia valorii juste, care cuprind instrumente financiare derivate pe curs de schimb – swap. (curba randamentelor foloseste urmatoarele date de intrare: cursul de schimb al pietei valutare, comunicat de BNR in ultima zi bancara a lunii in care se face evaluarea, la care se adauga punctele swap (medie bid+ask) calculate pana la data decontarii pasului 2 al tranzactiei swap sau pana la data decontarii tranzactiei la termen Forward. In cazul in care data decontarii este situata intre valorile oferite de sistemul de furnizare a informatiilor Bloomberg/ Thomson Reuters, se foloseste tehnica de interpolare liniara.

43. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

b) Instrumente financiare inregistrate la valoarea justa – ierarhia valorii juste

Urmatorul tabel prezinta analiza instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa pe baza ierarhiei pe nivele a valorii juste:

31 decembrie 2015	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	44.729	52.267	9.146	106.142
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	245	1.177.945	-	1.178.190
	44.974	1.230.212	9.146	1.284.332
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	387	-	387
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	74.553	-	-	74.553
	74.553	387	-	74.940
 31 decembrie 2014	 Nivelul 1	 Nivelul 2	 Nivelul 3	 Total
Active financiare				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	45.341	34.954	6.036	86.331
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	397	1.275.112	4.405	1.279.914
	45.738	1.310.066	10.441	1.366.245
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	684	-	684
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	66.480	-	-	66.480
	66.480	684	-	67.164

Pentru instrumentele cotate, valoarea justa se determina in baza preturilor disponibile. Pentru instrumentele pentru care nu se pot folosi cotationi este utilizata metoda fluxurilor viitoare actualizate.

Miscarile in ceea ce priveste nivelul 3 al ierarhiei instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa:

Active financiare detinute pentru tranzactionare	2015	2014
Sold la 01 ianuarie	6.036	2.312
Total castiguri / (pierderi) recunoscute in contul de profit sau pierdere	314	772
Cumparari	5.922	1.893
Vanzari	(679)	-
Emiteri	-	-
Decontari	(2.013)	(383)
Transferuri catre / de la nivelul 3	(434)	1.442
Sold la 31 decembrie	9.146	6.036

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

la data si pentru anul incheiat la 31 decembrie 2015

(Toate sumele sunt exprimate in mii RON (RON '000), daca nu este indicat altfel)

43. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Active financiare disponibile in vederea vanzarii	2015	2014
Sold la 01 ianuarie	4.405	9.228
Transferuri de la nivelul 2 la nivelul 3	-	-
Cumparari	-	-
Vanzari	(4.405)	(5.211)
Cupon incasat	-	(324)
Venituri din dobanzi	-	532
Modificarea valorii juste	-	180
Sold la 31 decembrie	-	4.405

c) Instrumente financiare care nu sunt inregistrate la valoarea justa – ierarhia valorii juste

Activele si pasivele pe termen scurt ale Grupului sunt evidentiata in situatiile financiare la costul amortizat care este considerat, in anumite cazuri, ca aproximeaza valoarea lor justa deoarece aceste instrumente au scadente pe termen scurt si sunt convertibile in numerar sau decontate fara costuri de tranzactionare semnificative. Imprumuturile si avansurile, precum si creditele au predominant termene scurte de modificare a dobanzii si sunt purtatoare ale unor rate de dobanda care reflecta conditiile actuale de piata.

Mai jos este detaliata o comparatie pe clase intre valorile contabile si valorile juste ale instrumentelor financiare ale Grupului, care nu sunt evidentiata la valoarea justa in situatiile financiare. Acest tabel nu include valoarea justa a activelor si datoriilor care nu sunt financiare.

	2015		2014	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare				
Numerar	139.796	139.796	110.376	110.376
Conturi la Banca Centrala	420.862	420.862	313.996	313.996
Creante asupra institutiilor de credit	48.827	48.827	38.512	38.512
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971	112.310	-	-
Credite si avansuri acordate clientele, net	793.973	796.488	1.070.133	1.072.037
Investitii in participatii	1.327	1.327	1.327	1.327
	1.516.756	1.519.610	1.534.344	1.536.248
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	8	8	42.622	42.622
Datorii privind clientela	2.852.630	2.852.630	2.883.994	2.883.994
Imprumuturi	63.353	63.353	71.205	71.205
	2.915.991	2.915.991	2.997.821	2.997.821

43. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Urmatorul tabel prezinta analiza instrumentelor financiare care nu sunt inregistrate la valoarea justa, pe baza ierarhiei pe nivele a valorii juste:

31 decembrie 2015	Total valoare justa	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare				
Numerar	139.796	-	-	139.796
Conturi la Banca Centrala	420.862	-	-	420.862
Creante asupra institutiilor de credit	48.827	-	-	48.827
Investitii pastrate pana la scadenta	112.310	-	112.310	-
Credite si avansuri acordate clientele, net	796.488	-	-	796.488
	1.518.283	-	112.310	1.405.973
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	8	-	-	8
Datorii privind clientela	2.852.630	-	-	2.852.630
Imprumuturi	63.353	-	-	63.353
	2.915.991	-	-	2.915.991

31 decembrie 2014	Total valoare justa	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare				
Numerar	110.376	-	-	110.376
Conturi la Banca Centrala	313.996	-	-	313.996
Creante asupra institutiilor de credit	38.512	-	-	38.512
Creante din operatiuni reverse repo	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientele, net	1.072.037	-	-	1.072.037
	1.534.301	-	-	1.534.921
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	42.622	-	-	42.622
Datorii din operatiuni repo	-	-	-	-
Datorii privind clientela	2.883.994	-	-	2.883.994
Imprumuturi	71.205	-	-	71.205
	2.997.821	-	-	2.997.821

Pentru investitiile in participatii la 31 decembrie 2015, cu valoarea contabila de 1.327 mii RON (31 decembrie 2014: 1.327 mii RON), Banca nu a prezentat valoarea justa deoarece aceasta nu poate fi masurata in mod credibil. Prin urmare, Banca a prezentat investitiile in participatii la cost in situatia pozitiei financiare.

“Datorii privind clientela” sunt repretuite la fiecare scadenta, au in general scadenta pe termen scurt, astfel incat se presupune ca valorile contabile sunt aproximative valorii juste a acestora.

Valoarea justa a creantelor privind operatiunile reverse repo reflecta valoarea justa a activului suport reprezentat de titlurile folosite drept colateral pentru aceste tranzactii.

Valoarea justa pentru creditele cu rata fixa a dobanzii se estimeaza prin compararea ratelor dobanzilor din piata la data recunoasterii initiale, cu rata dobanzii curenta de pe piata pentru instrumente financiare similare.

Imprumuturile sunt purtatoare de dobanzi variabile fiind repretuite la 3-6 luni, astfel incat se presupune ca valorile contabile sunt aproximative valorii juste a acestora.

44. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

In perioada cuprinsa intre inchiderea exercitiului financiar 2015 si data de 26 aprilie 2016, cand situatiile financiare 2015 impreuna cu Raportul Directoratului, Raportul Consiliului de Supraveghere si Raportul de Guvernanta Corporativa au fost analizate si insusite de Consiliul de Supraveghere, au avut loc evenimente cu impact asupra afacerii dupa cum urmeaza:

- In 31.12.2015 Patria Bank (fosta Nextebank) si-a exprimat interesul de a realiza subscrierea de actiuni noi BCC in cadrul unui plasament privat, conditionat de derularea unui proces de due-dilligence, ale carui rezultate sa fie satisfacatoare;
- In perioada 31.12.2015-28.01.2016 s-a derulat procesul de due-dilligence, Patria Bank (fosta Nextebank) transmitand in 28.01.2015 Oferta angajanta neconditionata de a subscrie actiunile noi BCC in cadrul unui plasament privat;
- In 29.01.2016 Patria Bank (fosta Nextebank) a achizitionat in cadrul unui plasament privat un numar de 986.663.916 actiuni noi BCC la pret de 0,1001 lei/actiune, contravaloarea capitalului social subscris si varsat si a primei de emisiune fiind de 98.765 mii lei;
- Suplimentar in 28.01.2016 Patria Bank (fosta Nextebank) a achizitionat de pe piata secundara de la actionarii fara drept de vot un numar de 220.274.282 actiuni BCC;
- In perioada 29.01-18.02.2016 s-a derulat procesul de inregistrare a majorarii de capital la Registrul Comertului, obtinerea Certificatului de Inregistrare a Valorilor Mobiliare la ASF, actualizarea listei detinatorilor de actiuni BCC;
- Astfel incepand cu 18.02.2016 Patria Bank (fosta Nextebank) detine 54,7925% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica;
- Avand in vedere faptul ca Patria Bank (fosta Nextebank) detine mai mult de 33% din capitalul social al Bancii, acesta a demarat derularea ofertei publice de preluare obligatorie, in baza Documentului de oferta publica de preluare obligatorie aprobat de ASF prin Decizia 465/25.02.2016; aceasta oferta publica se desfasoara in perioada 02.03.2016 -22.03.2016;
- In perioada 02.03-22.03.2016 s-a derulat oferta publica de preluare obligatorie de actiuni ale Bancii Comerciale Carpatica initiate de catre Patria Bank (fosta Nextebank), in cadrul careia Patria Bank a achizitionat 206.400.818 actiuni ale Bancii Comerciale Carpatica, reprezentand 9,37% din actiunile totale ale emitentului, decontarea tranzactiilor realizandu-se in 25.03.2016. Astfel, dupa derularea acestei oferte, Patria Bank detine 64,16% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica;
- Aprobarea initierii fuziunii prin absorbtie dintre Banca Carpatica si Patria Bank S.A. In acest scop, administratorii Bancii Carpatica si administratorii Patria Bank S.A. vor intocmi impreuna un proiect de fuziune, in conformitate cu prevederile legale aplicabile. Administratorii Bancii Carpatica sunt imputerniciti sa indeplineasca toate operatiunile de ordin economic, financiar, operational si juridic necesare pentru sau cu privire la intocmirea si/sau publicarea proiectului de fuziune si implementarea fuziunii, pentru contractarea unor consultanti profesionisti independenti, semnarea de acorduri de confidentialitate si orice alte acte necesare derularii procedurilor de fuziune; administratorii sunt indreptatiti sa mandateze alte persoane pentru realizarea acestor operatiuni.
- La data aprobarii acestor situatii financiare Patria Bank a transmis un plan de afaceri preliminar la BNR in care face referire la fuziunea cu Banca Comerciala Carpatica, estimata a se finaliza pana la finalul anului 2016, conditionat de obtinerea aprobarii Adunarii Extraordinare ale Actionarilor celor doua banci.