

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE - neauditate

Intocmite in conformitate cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara
asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana
pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016

RAPORT INTERIMAR

Cuprins

Pagina

Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	2
Situatia individuala a pozitiei financiare	3
Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie	4
Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii	6
Note la situatiile financiare individuale	8

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

la 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Nota	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Venituri din dobanzi	3	38.362.210	56.077.111
Cheltuieli cu dobanzile	4	(16.614.402)	(33.539.089)
Venit net din dobanzi		21.747.808	22.538.022
Venituri din comisioane		12.406.363	13.730.915
Cheltuieli cu comisioanele		(2.414.328)	(3.173.457)
Venit net din comisioane	5	9.992.035	10.557.458
Venitul net din tranzactionare	6	6.644.342	4.090.177
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	7	6.666.216	8.745.756
Alte venituri de exploatare	8	7.873.896	12.042.637
Venit total din exploatare		52.924.297	57.974.050
Venitul/ (Cheltuiala) net(a) aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate	9	(9.649.529)	12.595
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	22	(541.388)	-
Venitul net din exploatare		42.733.380	57.986.645
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	10	(31.339.494)	(33.904.316)
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	11	(4.615.367)	(5.022.132)
Alte cheltuieli de exploatare	12	(32.713.534)	(34.024.455)
Total cheltuieli operationale		(68.668.395)	(72.950.903)
Pierdere bruta		(25.935.015)	(14.964.258)
Impozit pe profit	13	-	-
Pierdere neta aferenta exercitiului		(25.935.015)	(14.964.258)
Alte elemente ale rezultatului global:	15		
Elemente care pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere:			
Pierderi din valoare justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		(1.873.668)	(22.312.199)
Impozit amanat aferent valorii juste a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii		299.787	3.569.952
Elemente care nu pot fi reclassificate in contul de profit sau pierdere:			
Impozit amanat aferent reevaluarii imobilizarilor corporale		192.662	216.834
Total alte elemente ale rezultatului global, dupa impozitare		(1.381.219)	(18.525.413)
Total rezultat global		(27.316.234)	(33.489.671)
Rezultat pe actiune (de baza si diluat)	14	(0,0135)	(0,0048)

Diana Kallos
 Director General



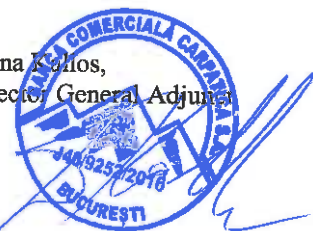
Marin Ban,
 Director Directia Financiar Contabilitate

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
la 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Nota	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
ACTIV			
Disponibilitati in casierie	16	148.254.141	139.795.974
Conturi la Banca Centrala	17	467.360.857	420.861.779
Creante asupra institutiilor de credit	18	139.876.864	18.706.227
Active financiare detinute pentru tranzactionare	19	37.101.292	58.807.683
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	20	756.187.009	1.177.944.403
Investitii pastrate pana la scadenta	21	108.297.056	111.971.379
Investitii in participatii	22	6.484.708	7.026.096
Credite si avansuri acordate clientele, net	23	690.498.562	793.973.089
Imobilizari corporale	24	130.341.535	133.445.465
Investitii imobiliare	25	100.713.519	104.043.552
Imobilizari necorporale	24	8.061.408	8.825.517
Activ din impozit amanat	13	17.029.866	16.537.418
Alte active	26	279.060.618	64.054.129
Total ACTIV		2.889.267.435	3.055.992.711
PASIV			
Datorii privind institutiile de credit	27	5.126	7.622
Datorii privind clientela	28	2.639.624.761	2.853.542.082
Imprumuturi	29	34.975.082	63.353.288
Alte datorii	30	29.988.505	25.864.581
Total Datorii		2.704.593.474	2.942.767.573
Capital social nominal	31	220.274.282	121.607.891
Prime de capital	31	2.049.596	1.950.930
Surplus din reevaluarea capitalului social	31	5.689.375	5.689.375
Rezultatul reportat / (Pierdere acumulata)	31	(135.335.058)	(110.625.232)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	32	327.249	1.901.130
Rezerva din reevaluare	32	64.481.173	65.513.700
Alte rezerve	32	27.187.344	27.187.344
Total capitaluri proprii		184.673.961	113.225.138
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII		2.889.267.435	3.055.992.711

Diana Kozlos,
 Director General Adjunct



Marin Ban,
 Director Directia Financiar Contabilitate

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
la 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu: este indicat altfel)

	Nota	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare			
Pierdere bruta		(25.935.015)	(14.964.258)
<i>Ajustari pentru elemente nemonetare:</i>			
Cheltuieli cu amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	11	4.615.367	5.022.132
Ajustari pentru depreciere aferente altor active, stocurilor, participatiilor si alte provizioane		1.991.902	(5.266.056)
Miscarea neta in ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	23	15.962.626	10.564.228
Venit net din vanzarea de active financiare disponibile in vederea vanzarii		(6.666.216)	(8.745.756)
(Castig)/ Pierdere din cedarea de imobilizari corporale si necorporale	8,12	20.866	(630.810)
Pierdere din modificarea valorii juste a investitiilor imobiliare	25		881.925
Pierdere din reevaluarea mijloacelor fixe	24		-
Cheltuieli cu dobanzile la imprumuturile la termen	4	209.078	272.037
Cheltuieli cu dobanzile la operatiunile repo	4	3.220	85.142
Cheltuieli cu dobanzile la imprumutul lombard		9	1.093
Alte ajustari nemonetare, din care:		19.406.268	5.437.662
Diferente de curs valutar		19.986.853	5.805.586
Alte ajustari		(580.585)	(367.924)
Total ajustari pentru elemente nemonetare		35.543.120	7.621.597
Rezultatul ajustat pentru elemente nemonetare		9.608.105	(7.342.661)
<i>Modificari in:</i>			
Creante privind institutiile de credit		(2.086.850)	(238.769)
Active financiare detinute pentru tranzactionare		21.706.391	1.932.053
Credite si avansuri acordate clientelei, brut		73.328.742	30.327.101
Alte active		(214.543.846)	11.729.355
Datorii privind institutiile de credit		(2.496)	(42.616.917)
Instrumente financiare derivate			131.986
Datorii privind clientela		(213.917.321)	(75.207.276)
Alte datorii		5.718.544	15.073.672
Total modificari ale activelor si datoriilor din exploatare		(329.796.836)	(58.868.795)
Impozit pe profit platit			-
Flux de numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare		(320.188.731)	(66.211.456)
Flux de numerar folosit in activitatea de investitii			
Achizitii de titluri de valoare		(1.313.453.629)	(1.948.856.432)
Incasari in numerar din titluri de valoare		1.737.504.878	2.145.489.034
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	24	(770.506)	(2.952.012)
Incasari in numerar din vanzarea de imobilizari corporale si necorporale		2.312	630.809
Incasari dividende	8	580.585	367.924
Flux de numerar net din/(folosit in) activitatea de investitii		423.863.640	194.679.323
Flux de numerar din activitatea de finantare			
Subscriere de capital social si prime de emisiune		98.765.058	-
Incasari in numerar din tranzactiile repo		41.444.658	795.106.488
Incasari in numerar din imprumutul lombard		100.000	100.000
Rambursari de imprumuturi pe termen lung		(27.918.066)	(5.582.252)
Rambursari de tranzactii repo		(41.447.878)	(664.191.434)
Rambursari de imprumut lombard		(100.009)	(101.093)
Flux de numerar net din/(folosit in) activitatea de finantare		70.843.763	125.331.709

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
la 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Nota	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Crestere/ (scadere) neta in numerar si echivalente de numerar		174.518.672	253.799.576
Numerar si echivalente de numerar la inceputul perioadei		576.630.749	429.176.628
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei		<u>751.149.421</u>	<u>682.976.204</u>

Numerar si echivalente de numerar pentru situatia fluxurilor de trezorerie

		30 iunie 2016	30 iunie 2015
Numerar			
Disponibilitati la Banca Centrala	16	148.254.141	113.816.019
Creante asupra institutiilor de credit (scadenta sub 3 luni)	17	467.360.857	561.883.581
Valori de recuperat de la institutii de credit	18	134.570.985	6.218.487
Total numerar si echivalente de numerar	26	<u>751.149.421</u>	<u>682.976.204</u>

Informatii suplimentare pentru situatia fluxurilor de trezorerie

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Dobanzi primite*		
Dobanzi platite**	117.286.597	87.731.515
	20.308.163	35.177.791

* Clasificate ca fluxuri de numerar din activitatea de exploatare

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Capital social - valoare nominala	Prime de capital	Surplus din reevaluarea capitalului social (IAS 29)	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve*	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2016	121.607.891	1.950.930	5.689.375	(110.625.232)	1.901.130	65.513.700	27.187.344	113.225.138
Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global retrat								
Rezultatul net al exercitiului				(25.935.015)	-			(25.935.015)
Alte elemente ale rezultatului global								
Castiguri din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-				258.619	-		258.619
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii transferata in profit sau pierdere					(2.132.287)			(2.132.287)
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global					299.787	192.662		492.449
Total rezultat global				(25.935.015)	(1.573.881)	192.662		(27.316.234)
Alte contributii si distributii								
Majorare capital social prim aport in numar**	98.666.391	-						98.666.391
Majorare prima emisiune subscriere actiuni***		98.666						98.666
Transfer intre componentele capitalurilor proprii						(1.225.189)		
Total contributii si distributii	98.666.391	98.666		1.225.189	-	(1.225.189)		98.765.057
Sold la 30 iunie 2016	220.274.282	2.049.596	5.689.375	(135.335.058)	327.249	64.481.173	27.187.344	184.673.961

La 30 iunie 2016, rezervele statutare nedistribuite erau in valoare de 27.187.344 RON (30 iunie 2015: 27.187.344 RON).

* Include rezervele Bancii: rezerva legala, rezerva generala pentru riscul de credit, rezerva reprezentand fonduri pentru riscuri bancare generale.
 ** A se vedea nota 31 "Capital social"

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
la 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

	Capital social - valoare nominala	Prime de capital	Surplus din reevaluarea capitalului social	Rezultat reportat (pierdere acumulata)	Rezerva pentru valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	Rezerve din reevaluare	Alte rezerve*	Total capitaluri proprii
Sold la 1 Ianuarie 2015	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(224.984.441)	11.375.280	71.650.049	27.187.344	223.617.288
Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global								
Rezultatul net al exercitiului								
Alte elemente ale rezultatului global				(14.964.258)	-	-	-	(14.964.258)
Pierderi din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	-	-	-	-	(14.795.766)	-	-	(14.795.766)
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii transferata in profit sau pierdere	-	-	-	-	(7.516.432)	-	-	(7.516.432)
Castiguri din reevaluarea imobilizarii corporate	-	-	-	-	-	-	-	-
Impozit amanat aferent altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	3.569.952	216.833	-	3.786.785
Total rezultat global	-	-	-	(14.964.258)	(18.742.246)	216.833	-	(33.489.671)
Alte contributii si distributii								
Transfer intre componentele capitalurilor proprii	-	-	-	1.376.265	-	(1.376.265)	-	-
Total contributii si distributii	-	-	-	1.376.265	-	(1.376.265)	-	-
Sold la 30 iunie 2015	314.629.049	1.950.930	21.809.077	(238.572.434)	(7.366.966)	70.490.617	27.187.344	190.127.617

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

1. ISTORIC SI INFORMATII GENERALE

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

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

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului central din Sibiu si are 46 sucursale si 54 agentii (56 sucursale si 57 agentii la 31 decembrie 2015). 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 30 iunie 2016 Banca avea un numar de 760 angajati (31 decembrie 2015: 921).

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

La 30 iunie 2016 si 31 decembrie 2015 structura actionariatului este urmatoarea:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Patria Bank SA (fosta NexteBank S.A.)	64,16%	-
Carabulea Ilie	18,46%	41,27%
Persoane fizice	11,49%	40,45%
Persoane juridice	5,89%	18,28%
TOTAL	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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 individuale interimare sa fie pregatite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara asa cum au fost adoptate de catre Uniunea Europeana, si in conformitate cu Regulamentul CNVM 1/2006, privind emitentii si operatiunile cu valori mobiliare, Banca a intocmit situatiile financiare individuale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016.

2.2. Bazele intocmirii

Situatiile financiare individuale ale Bancii 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 activelor financiare derivate, a imobilizarilor corporale si investitiilor imobiliare.

Situatiile financiare interimare intocmite pentru perioada incheiata la 30 iunie 2016 nu includ toate informatiile impuse a fi prezentate in situatiile financiare anuale si trebuie privite in corespondenta cu situatiile financiare ale Bancii intocmite pentru data de 31 Decembrie 2015.

Banca prezinta activele si datoriile in situatia individuala 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 36 privind structura pe maturitati.

Activele financiare si datoriile financiare sunt compensate iar suma neta este raportata in situatia individuala 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 rezultatului global, cu exceptia cazului in care compensarea este prevazuta sau permisa de un IFRS, asa cum se specifica in politicile contabile ale Bancii.

Continuitatea activitatii

Intocmirea situatiilor financiare individuale 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.

Datorita rezultatelor istorice ale bancii pierderea reportata la 31 decembrie 2015 este de 111 mil lei. Banca a inregistrat la 30 iunie 2016 o pierdere in suma de 25,9 mil. Lei. La 31 decembrie 2015 rata de solvabilitate calculata conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei a fost 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, Banca inregistrand la 30 iunie 2016 o rata a solvabilitatii de 12,69%.

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:

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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.

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 presupus 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 11.470.749,50 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 98.765.058 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) detinea 54,7925% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica;
- Avand in vedere faptul ca Patria Bank (fosta Nextebank) detinea mai mult de 33% din capitalul social al Bancii, aceasta 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 s-a desfasurat in perioada 02.03.2016 -22.03.2016, 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.

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 individuale interimare.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Impactul inflatiei

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 Bancii 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 individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global si prezentate separat.

2.3. Judecati si estimari contabile semnificative

In procesul de implementare a politicilor contabile ale Bancii, conducerea s-a folosit de judecatile sale si a facut estimari in ceea ce priveste determinarea valorilor recunoscute in situatiile financiare individuale. Cele mai dese utilizari ale judecatilor si estimarilor sunt dupa cum urmeaza:

(1) Valoarea justa a instrumentelor financiare

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare si datoriilor financiare inregistrate in situatia individuala a pozitiei financiare nu pot fi obtinute de pe pietele active, din cauza naturii specializate a activelor si a volumului si frecventei reduse a tranzactiilor, ele sunt determinate utilizand tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice sau economico – financiare. Valorile introduse in aceste modele sunt luate de pe pietele existente atunci cand este posibil, dar atunci cand acest lucru nu este posibil, este nevoie de un anume tip de judecata pentru a stabili valorile juste. Judecatile includ aprecieri asupra lichiditatii si valorilor introduse in model.

(2) Pierderi din deprecieri ale creditelor si avansurilor acordate clientilor

Banca isi analizeaza creditele si avansurile cu probleme la fiecare data de raportare pentru a evalua daca o ajustare pentru depreciere ar trebui inregistrata in situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global. Mai exact, judecatile conducerii sunt necesare pentru a se estima valoarea fluxurilor de numerar viitoare pentru a se determina tipul de ajustare necesar. Astfel de estimari sunt intemeiate pe ipoteze avand la baza o serie de factori (situatia financiara si capacitatea de rambursare a debitorului, si valoarea neta de lichidare a colateralului, cu luarea in considerare a valorii nete de piata si a costurilor de executare). Rezultatele reale pot fi diferite, generand modificari viitoare in valorile ajustarilor de depreciere.

Pe langa ajustarile specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual aferente creditelor si avansurilor, Banca mai calculeaza ajustari colective pentru pierderi generate dar neidentificate.

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 redusa 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 Bancii nu a fost acoperita integral, iar:
 - debitorul/codebitorul/garantii, 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 prescrist termenele de urmarire ale creantelor;
- Banca a constatat o frauda in relatia cu debitorul rau-platnic care a afectat semnificativ expunerea;

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

- 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

Banca 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 (6ii).

(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.

Banca 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, a investitiilor imobiliare si a activelor preluate in contul creantelor

Banca contabilizeaza investitiile imobiliare la valoarea justa, modificarile in valoarea justa fiind recunoscute in situatia 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. Banca 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 redusa 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.

(6) Provizioane pentru beneficiile angajatilor

Banca 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, Banca a constituit provizion pentru beneficiile angajatilor.

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

2.4. Schimbari ale politicilor contabile

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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Noi interpretari si modificari ale standardelor IFRS

Banca a adoptat urmatoarele standarde IFRS, fara impact semnificativ asupra situatiilor financiare individuale:

- 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.

2.5. Schimbări viitoare în 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 perioada incheiata la 30 iunie 2016 si nu au fost aplicate in intocmirea acestor situatii financiare individuale:

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 Bancii:

- IFRS 2 - Plata pe baza de actiuni: amendamentele includ cerinte noi sau revizuite in ceea ce priveste definirea conditie 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) Modificarile anuale ale IFRS (ciclurile 2012 – 2014, majoritatea aplicabile perioadelor anuale incepand cu 01 ianuarie 2016)

Amendamentele rezulta din proiectul de imbunatatire anuala a IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19, si IAS 34) in principal cu scopul de a elimina inconsecventele si de a clarifica formularea. Revizuirile clarifica recunoasterea contabila pentru cazurile in care interpretarea libera era permisa. Modificarile includ cerinte noi sau revizuite privind:

- i) modificari in metodele de cedare
- ii) contractele de prestari servicii
- iii) aplicabilitatea amendamentelor la IFRS 7 asupra situatiilor financiare intermediare simplificate
- iv) rata de discount: problema regionala de piata

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

c) 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.

d) 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.

e) 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.

f) 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.

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 aliniaza 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.

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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 individuale.

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.

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

d) Amendamente la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierile 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).

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

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. Modificarile prevad, de asemenea scutiri in anumite circumstante.

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

f) Amendamente aferente IAS 7 Situatia fluxurilor de trezorerie - initiativa de prezentare (aplicabile perioadelor anuale incepand cu data de 1 ianuarie 2017)

g) Amendamente aferente IAS 12 impozitul pe profit – Recunoasterea activelor privind impozitul amanat pentru pierderile nerealizate (aplicabile perioadelor anuale incepand cu data de 1 ianuarie 2017)

h) 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

i) 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 individuale ale unei entitati.

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

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

Amendamente 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 situatiile financiare individuale sunt prezentate mai jos.

(1) Conversii valutare

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

Tranzactii si solduri

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

Activele si datoriile monetare denuminate in valuta sunt transformate la rata de schimb a monedei functionale valabila la data de raportare. Toate diferentele sunt inregistrate in situatia individuala 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 efectuarii 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.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Moneda	30 iunie 2016	31 decembrie 2015	variatiia (%)
EUR	1: RON 4,521	1: RON 4,5245	-0,07%
USD	1: RON 4,0624	1: RON 4,1477	-2,06%

(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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 individuala a pozitiei financiare la valoarea justa. Schimbari 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 pozitile 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.

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 individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global. Pierderile rezultate din depreciere sunt recunoscute in situatia individuala 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

Active 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).

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 individuala 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 individuala 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 individuala 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 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 entitatea are intentia ferma si capacitatea de a le pastra pana la scadenta.

Banca 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 individuala 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).

Castigurile sau pierderile din derecunoasterea activelor financiare pastrate pana la scadenta se inregistreaza in situatia individuala 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(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 Banca 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 (contractual - 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.

(3) Derecunoasterea activelor si datoriilor financiare

Un activ financiar este derecunoscut atunci cand: drepturile de a incasa fluxuri de trezorerie din active au expirat; sau Banca transfera activul financiar, iar transferul indeplineste conditiile pentru derecunoastere. Banca transfera un activ financiar daca, si numai daca, ea fie: (a) transfera drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar; sau (b) pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxurile de trezorerie din activul financiar, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati fluxurile de trezorerie unuia sau mai multor destinatari printr-un contract specific.

Atunci cand Banca si-a transferat drepturile de a primi fluxuri de trezorerie de la un activ si nici nu a transferat si nici nu a retinut toate riscurile si beneficiile activului, dar nici nu a transferat controlul asupra activului, activul este recunoscut in masura implicarii continue a Bancii in activ. Implicarea continua sub forma garantiei pentru activul transferat este evaluata la cea mai mica dintre valorile contabile ale activului si valoarea maxima a sumei pe care Banca ar putea fi nevoita sa o plateasca.

O datorie financiara este derecunoscuta atunci cand obligatiile contractuale sunt anulate sau au expirat.

Banca derecunoaste activele financiare (credite, alte creante) prin reducerea integrala a valorii brute a activelor respective.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Banca efectueaza operatiuni de scoatere in afara bilantului in cazul in care este indeplinita cel putin una din urmatoarele conditii:

- In cazul in care, creanta Bancii nu a fost recuperata integral, iar:
 - debitorul/ codebitorul/ garantii, nu detin patrimoniul/ 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 recuperarilor;
- s-au prescrist 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.

In mod obligatoriu, inainte de a efectua analiza cu privire la scoaterea in afara bilantului, Banca se asigura ca intreaga expunere fata de debitorul rau platnic este integral acoperita cu ajustari pentru depreciere.

(4) Conventii de rascumparare, conventii de rascumparare reversibile si titluri date cu imprumut

Titlurile vandute pe baza acordului de rascumparare la o data viitoare exacta („repo”) nu sunt derecunoscute din situatia individuala a pozitiei financiare. Numerarul corespondent primit, inclusiv venituri din dobanzi atasate, este recunoscut in situatia individuala a pozitiei financiare la „Datorii din operatiuni repo”, reflectand substanta economica sub forma unui credit acordat Bancii.

Diferenta intre pretul de vanzare si rascumparare este considerata cheltuiala cu dobanzile si este inregistrata pe perioada contractului, utilizand metoda ratei dobanzii efective. Atunci cand cel care realizeaza transferul are dreptul sa vanda sau sa garanteze activul, activul este inregistrat in situatia individuala a pozitiei financiare la „Active financiare disponibile in vederea vanzarii”.

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 derecunoscute din situatia individuala a pozitiei financiare, iar numerarul primit este recunoscut in situatia individuala 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 evidentiata 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 individuala a pozitiei financiare. Numerarul corespondent achitat, inclusiv dobanda acumulata, este recunoscut in situatia individuala 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.

(5) 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 pietre principale, pe cea mai avantajoasa piata la care Banca are acces la acea data. Valoarea justa a unei datorii reflecta efectul riscului nerespectarii obligatiilor (riscul de non-performanta).

Atunci cand sunt disponibile, Banca 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 Banca 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 deducere 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.

Banca 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 cotate (neajustat) pe o piata activa, care tine cont de urmatoarele referinte: cotatele de pret de inchidere, indicii bursieri in cazul titlurilor tranzactionate pe pietele reglementate active, valoarea unitara a activului net (VUAN), cotatele 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.

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

(6) Deprecierea activelor financiare

Banca 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 pietele 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, Banca 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 Banca 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 reduisa prin utilizarea unui cont de ajustari pentru deprecierea creantelor si valoarea pierderii este recunoscuta in situatia individuala 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 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 deprecieri 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 Banca. 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.

Cand exista dovezile 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 individuala 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 individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, pierderea din depreciere trebuie reluata, iar suma reluarii va fi recunoscuta in situatia individuala 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 reduisa la valoarea estimata a fi recuperata si pierderea (diferenta) este recunoscuta in situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

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 deprecieri 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 30 zile.

(v) Evaluarea garantiilor

Banca 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 Bancii, 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.

Pe parcursul derularii creditului, Banca 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 Bancii sau firma cu care Banca 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 Bancii sunt evidentiata la „Alte active”; evaluarea initiala si ulterioara se face respectand regulile de evaluare a stocurilor.

Pentru bunurile mobile si imobile preluate de Banca 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 reevaluatata stabilita la inchiderea exercitiului financiar anterior pentru bunurile preluate in alta perioada decat anul curent.

Banca 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.

(7) Compensarea instrumentelor financiare

Activele financiare si datoriile financiare sunt compensate iar suma neta este raportata in situatia individuala 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Veniturile si cheltuielile nu trebuie sa fie compensate in situatia individuala 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 Bancii.

(8) 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.

Banca in calitate de locatar

Leasingurile financiare, care transfera Bancii, 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 in „Imprumuturi”. Platile leasingului sunt impartite intre cheltuieli financiare si reducerea datoriei de leasing. Dobanzile contractelor de leasing de platit calculate potrivit intelegerilor contractuale si neajunse la scadenta, se amortizeaza prin metoda dobanzii efective.

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

Banca in calitate de locator

Leasingurile in care Banca 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”.

(9) 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 Banca 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 redusa 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

(ii) Venituri din comisioane

Banca 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 Bancii de a primi plata.

(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, dividendele din active si datorii financiare detinute pentru a fi tranzactionate si diferentele de conversie valutara.

(10) Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalentele de numerar la care se face referire in situatia individuala 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 individuala 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.

(11) 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 satisfacuate. 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 diminuată cu amortizarea cumulată asupra cladirilor si pierderile din depreciere recunoscute dupa data reevaluării. Reevalorile sunt realizate suficient de frecvent pentru a asigura ca valoarea justa a activului reevaluat nu difera semnificativ de valoarea neta contabilă. Orice surplus din reevaluare este recunoscut prin creditarea rezervei din reevaluare a activelor, inclusa in sectiunea de capitaluri proprii a situatiei individuale a pozitiei financiare, cu exceptia reversarii unei scaderi de valoare a aceluasi 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 individuala 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 de exploatare” sau „Alte cheltuieli de exploatare” in situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global din anul cand activul este derecunoscut.

(12) 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. Banca 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 individuala 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

(13) 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 individuala 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, Banca 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global al perioadei de derecunoastere.

Pentru investitiile imobiliare rezultate din activele reposedate, Banca a adoptat un nou model de business care presupune identificarea din cadrul activelor reposedate, a acelor active pe care Banca 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.

(14) Deprecierea activelor non-financiare

Banca 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, Banca 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.

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, Banca 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 individuala 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.

(15) Garantii financiare

Garantiile financiare sunt contracte prin care Banca 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).

(16) 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, in cursul normal al activitatii sale efectueaza plati catre bugetul Statului Roman in numele angajatilor, pentru fondul de pensii, de asigurari de sanatate si de somaj. Toti angajatii Bancii sunt asigurati si sunt obligati de catre lege sa efectueze 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 individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global la momentul cand acestea au loc.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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

(17) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute cand Banca 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.

(18) Actiuni achizitionate in nume propriu

Cand Banca 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.

(19) 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 30 iunie 2016 si 31 decembrie 2015 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

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 aceeași entitate taxata si la aceeași autoritate fiscala.

(20) Active fiduciare

Banca 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 individuale, deoarece acestea nu sunt active ale Bancii. Banca nu inregistreaza taxe si comisioane din activitatile fiduciare.

(21) Dividende din actiuni ordinare

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

(22) Rezultatul pe actiune de baza si diluat

Rezultatul pe actiune de baza este calculat prin divizarea rezultatului net al anului atribuibil actionarilor ordinari ai Bancii 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 Bancii, 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.

(23) Rezerve

Rezervele inregistrate in capitalurile proprii in situatia individuala 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 32 Rezerve).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

3. VENITURI DIN DOBANZI

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Dobanzi la credite curente	19.759.661	35.428.531
Dobanzi la credite depreciate *	6.840.108	5.411.121
Venituri din dobanzi la credite	26.599.769	40.839.652
Dobanzi la depozite la BNR si alte banci	238.689	63.316
Dobanzi la conturile curente la BNR si alte banci	140.396	400.061
Venituri din dobanzi la depozite	379.085	463.377
Dobanzi aferente activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	9.820.179	14.222.888
Dobanzi aferente investitiilor pastrate pana la scadenta	1.563.177	513.899
Dobanzi aferente operatiunilor reverse repo	-	37.295
Venituri din dobanzi la titluri	11.383.356	14.774.082
Total	38.362.210	56.077.111

* Dobanzile aferente creditelor depreciate sunt prezentate pe baza neta, respectiv venituri din dobanzi la creditele depreciate in suma de 13.153.204 lei (30 iunie 2015 - 14.655.909 lei), mai putin cheltuieli cu ajustari pentru dobanzi aferente creantelor depreciate in suma de 6.313.096 lei (30 iunie 2015: 9.244.788 lei); a se vedea si Nota 23 Credite si avansuri acordate clientelei, net.

4. CHELTUIELI CU DOBANZILE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Dobanzi la depozitele la termen	16.272.992	32.899.064
Dobanzi la conturile curente si depozitele la vedere	117.808	281.753
Total cheltuieli cu dobanzile la datorii privind clientela	16.390.800	33.180.817
Dobanzi la imprumuturile la termen	209.078	272.037
Dobanzi la operatiunile repo	3.220	85.142
Dobanzi la BNR	751	1.093
Dobanzi la conturile de corespondent	10.553	-
Total cheltuieli cu dobanzile la imprumuturi	223.602	358.272
Total cheltuieli cu dobanzile	16.614.402	33.539.089

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Aferente tranzactiilor (financiare, cu si fara numerar)	8.382.391	8.345.238
Aferente clientelei nefinanciare (include activitatea de creditare)	2.980.101	4.210.712
Aferente altor servicii	1.043.871	1.174.965
Total venituri din comisioane	12.406.363	13.730.915
Cheltuiala cu comisioanele	(2.414.328)	(3.173.457)
Venituri din comisioane, net	9.992.035	10.557.458

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

6. VENITUL NET DIN TRANZACTIONARE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Castig net din tranzactii de schimb valutar	5.884.458	8.778.097
Pierdere neta din reevaluarea pozitiei monetare de schimb	(300.537)	(2.133.497)
Castig/ (pierdere) net(a) din active financiare detinute pentru tranzactionare	1.259.267	(2.237.061)
Pierdere neta din instrumente financiare derivate	(198.846)	(317.362)
Venit net din tranzactionare	6.644.342	4.090.177

7. VENIT NET DIN ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE IN VEDEREA VANZARII

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Pierderi din cesiune	(3.885.858)	(11.009.727)
Castiguri din cesiune	10.552.074	19.755.483
Castig net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	6.666.216	8.745.756

Banca 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).

8. ALTE VENITURI DE EXPLOATARE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Venituri din dividende *	580.585	367.924
Castig din vanzarea activelor repozedate	560.381	1.020.388
Castig din cedarea si casarea mijloacelor fixe	-	630.810
Castig din active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	113.957
Castig din investitii imobiliare:	2.457.011	1.160.957
- pierdere din modificarea valorii juste	-	(881.925)
- venituri din chirii	2.457.011	2.042.882
Venituri din provizioane	2.959.927	3.697.317
Venituri din ajustari pentru deprecierea altor active	194.645	3.775.434
Venituri din chirii (imobile utilizate in activitatea bancii)	324.382	295.185
Alte venituri operationale	796.965	980.665
Total	7.873.896	12.042.637

* Dividendele au fost incasate in suma de 580.585 lei in perioada ianuarie - iunie 2016 (in suma de 367.924 lei in perioada ianuarie - iunie 2015).

9. (VENITUL)/ CHELTUIALA NET(A) AFERENTA AJUSTARILOR PENTRU DEPRECIEREA CREDITELOR SI AVANSURILOR ACORDATE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Persoane juridice	8.457.674	1.239.574
Persoane fizice	1.191.855	(1.252.169)
Total	9.649.529	(12.595)
	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(14.584.029)	(1.955.937)
Cheltuiala neta cu ajustarile pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate	24.233.558	1.943.342
Total	9.649.529	(12.595)

10. CHELTUIELI CU SALARIILE SI ALTE ELEMENTE ASIMILATE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Salarii si alte cheltuieli cu personalul, din care:	25.721.755	27.844.768
Cheltuieli cu salariile	24.362.404	26.379.990
Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	5.617.739	6.059.548
Cheltuieli aferente pensiilor	3.949.331	4.257.132
Total	31.339.494	33.904.316

11. AMORTIZAREA IMOBILIZARILOR CORPORALE SI NECORPORALE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Amortizare imobilizari corporale	3.221.951	3.868.136
Amortizare imobilizari necorporale	1.393.416	1.153.996
Total	4.615.367	5.022.132

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

12. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Chirii	4.583.031	5.545.130
Impozite si taxe, altele decat impozitul pe profit	10.291.105	9.477.940
Stocuri si consumabile	804.652	1.319.536
Intretinere	1.488.486	1.817.235
Utilitati	1.488.245	1.884.498
Posta, telefoane	1.818.746	1.911.147
Publicitate, donatii si sponsorizari	37.715	467.395
Pierderi din cedarea imobilizarilor corporale	20.866	-
Pierderi din active imobilizate detinute in vederea vanzarii	206.956	-
Cheltuieli cu provizioane	1.368.919	1.369.804
Cheltuieli cu primele de asigurare	214.555	578.806
Cheltuieli cu deplasari, detasari, transferari, etc.	206.098	273.348
Cheltuieli cu paza	551.817	1.790.359
Cheltuieli imbunatatiri si suport sisteme IT	856.366	843.817
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea altor active	3.236.167	795.700
Altele	5.539.810	5.949.740
Total	32.713.534	34.024.455

13. IMPOZIT PE PROFIT

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Impozit pe profit curent	-	-
Impozit pe profit amanat, cheltuiala /(venit)	-	-
Total impozit pe profit, cheltuiala/(venit)	-	-

Rata legala de impozit in 2016 a fost de 16% (2015 - 16%).

Rezultatul contabil conform IFRS inainte de impozitare si cheltuiala fiscala pentru semestrul I 2016 si semestrul I 2015 pot fi reconciliate dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
(Pierdere bruta)	(25.935.015)	(14.964.258)
Impozit pe profit teoretic calculat la cota de 16% (2015: 16%)	(4.149.602)	(2.394.281)
Efectul elementelor neimpozabile	(4.804.123)	(9.811.530)
Efectul elementelor nedeductibile	6.553.409	6.008.902
Efectul diferentelor temporare recunoscute din anii anteriori	2.400.316	6.196.909
Cheltuiala/Venit cu impozitul pe profit aferent perioadei	-	-

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

13. IMPOZIT PE PROFIT (continuare)

Activul/(datoria) din impozitul amanat, net la 30 iunie 2016 si 31 decembrie 2015 cuprinde:

	Perioada incheiata la 30 iunie 2016			Anul incheiat la 31 decembrie 2015		
	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	389.582	-	(62.333)	2.263.249	-	(362.120)
Reevaluarea imobilizarilor corporale	73.273.846	-	(11.723.816)	74.477.984	-	(11.916.477)
Debitori restanti	(3.855.148)	616.824	-	(3.855.148)	616.824	-
Pierdere fiscala reportata	(176.244.942)	28.199.191	-	(176.244.942)	28.199.191	-
Total diferente temporare si impozitul amanat aferent (toate la 16%)	(106.436.662)	28.816.015	(11.786.149)	(103.358.857)	28.816.015	(12.278.597)

La 30 iunie 2016 pierderea fiscala cumulata inregistrata de Banca este de 290.929.524 lei. Banca nu a recunoscut creanta din impozit amanat in suma de 18.349.533 lei, pentru pierderea fiscala de 114.684.582 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	2022	2023
Pierdere 9 luni 2010	89.218.379								
Pierdere 3 luni 2010	38.172.674								
Pierdere 2011	25.965.785								
Pierdere 2012	8.360.415								
Pierdere 2014	104.782.020								
Pierdere 6 luni 2016	24.430.251								
TOTAL	290.929.524								

Miscarile in impozitul amanat pentru 30 iunie 2016 si 30 iunie 2015:

	30 iunie 2016 creanta	30 iunie 2016 datorie	30 iunie 2015 - creanta	30 iunie 2015 datorie
Creanta/ (datorie) cu impozitul amanat la inceputul anului	28.816.015	(12.278.597)	36.480.248	(15.336.842)
Reversare/(cheltuiala) cu impozitul amanat recunoscut in contul de profit si pierdere	-	-	-	-
Modificare de datorie cu impozitul amanat recunoscut direct in capitalul propriu		492.448	1.403.232	2.383.555
Activul/(datoria) cu impozitul amanat la sfarsitul perioadei	28.816.015	(11.786.149)	37.883.480	(12.953.287)

14. REZULTAT PE ACTIUNE

Rezultatul pe actiune de baza este calculat prin divizarea profitului net aferent semestrului I 2016, respectiv semestrului I 2015, atribuibil actionarilor ordinari ai Bancii la media ponderata a actiunilor ordinare emise in semestrul I 2016, respectiv semestrului I 2015.

Rezultatul pe actiune diluat este determinat prin ajustarea profitului/(pierderii) nete atribuibile actionarilor ordinari ai Bancii, 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. Nu a fost cazul efectuării calculului rezultatului pe actiune diluat, deoarece Banca a emis doar actiuni ordinare.

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 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 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 98.765.058 lei; Suplimentar in 28.01.2016 Patria Bank 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 detinea 54,7925% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica.

Avand in vedere faptul ca Patria Bank detinea 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 s-a desfasurat 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, 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.

	Nr actiuni in circulatie	fractioni de zile	fractioni din an %	nr zile din an
Nr actiuni in circulatie intre 01.01.2016 - 18.02.2016 (data inregistrare la DC a majorarii)	1.101.371.411	46	0,25	182
Nr actiuni in circulatie intre 18.02.2016 - 30.06.2016	2.202.742.822	136	0,75	182
Nr mediu actiuni in circulatie 2016	1.924.374.223,61			

		30 iunie 2016	30 iunie 2015
(Pierdere) atribuabila detinatorilor de actiuni	a	(25.935.015)	(14.964.258)
Numar mediu ponderat de actiuni existente in cursul anului	b	1.924.374.224	3.146.290.494
Rezultat pe actiune (RON) raportat	c = a/b	(0,0135)	(0,0048)

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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

15. ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii, transferata in contul de profit si pierdere	(2.132.287)	(7.516.432)
(Pierdere neta) / castig net din valoarea justa a activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	258.619	(14.795.767)
Pierderi din active financiare disponibile in vederea vanzarii	(1.873.668)	(22.312.199)
Impozit amanat aferent activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	299.787	3.569.952
Impozit amanat aferent reevaluarii imobilizarilor corporale	192.662	216.834
Total elemente ale rezultatului global, dupa impozitare	(1.381.219)	(18.525.413)

16. DISPONIBILITATI IN CASIERIE

Numerarul este format din monede si bancnote atat la 30 iunie 2016, cat si 31 decembrie 2015.

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Disponibilitati in casierie	139.839.132	132.718.298
Disponibilitati in ASV si ATM	8.415.009	7.077.676
Total	148.254.141	139.795.974

17. CONTURI LA BANCA CENTRALA

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Conturi curente	192.358.947	420.861.779
Depozite la vedere	275.001.910	-
Total	467.360.857	420.861.779

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 30 iunie 2016 ratele rezervelor impuse de BNR in RON si valuta au fost de 8% si respectiv 14% (8% si respectiv 14% la 31 decembrie 2015).

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 30.06.2016 soldul contului TARGET2 era de 40.044 EUR (181.038,61 eqRON).

La 30 iunie 2016 soldul disponibilitatilor la BNR, care reprezinta disponibilul pentru rezerva minima obligatorie era in valoare de 66.632.310 RON; 27.769.431 EUR (31 decembrie 2015: 218.795.668 RON; 44.598.676 EUR).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

17. CONTURI LA BANCA CENTRALA (continuare)

Nivelul ratelor dobanzilor acordate de BNR in 2016 a variat intre 0,12% - 0,14% pentru rezervele in RON (0,14% - 0,27% in 2015) si intre 0,06%- 0,09% pentru rezervele in valuta (0,07%- 0,31% in 2015).

18. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Depozite la banci romanesti si straine, din care:	93.051.388	7.781.499
Cu scadenta sub 3 luni	87.745.508	4.562.470
Conturi curente	46.825.476	10.924.728
Total	139.876.864	18.706.227

La 30 iunie 2016 Banca avea restrictii de utilizare a depozitelor in suma de 5.305.879 RON (depozit colateral constituit la Banca Transilvania SA pentru emiterea si acceptarea de carduri in suma de 406.240 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 24.761 RON; depozit colateral constituit la HSBC Bank PLC pentru statutul Bancii de Membru Principal MasterCard in suma de 4.874.878 RON).

Ratele dobanzilor primite de Banca pentru conturile la banci in 2016, respectiv 2015, sunt prezentate in continuare:

30 iunie 2016	USD	EUR	RON
Conturi curente	0%	0%	Nu este cazul
Depozite la banci romanesti si straine	0,20% - 0,63%	1,25%	0,25% - 0,50%
31 decembrie 2015	USD	EUR	RON
Conturi curente	0%-0,50%	0%-0,50%	Nu este cazul
Depozite la banci romanesti si straine	0,05% - 0,37%	0,01% - 0,35%	0,30% - 2,80%

19. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE PENTRU TRANZACTIONARE

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Unitati de fond	5.726.012	7.263.395
Instrumente de datorie	31.375.280	51.186.628
Instrumente financiare derivate	-	357.660
Total	37.101.292	58.807.683

Unitatile de fond in FDI Carpatia Stock sunt administrate de SAI Carpatia Asset Management.
Instrumentele de datorie includ obligatiuni emise in RON, EUR de catre autoritati publice centrale (Ministerul Finantelor Publice Romania).

Instrumentele financiare derivate din soldul de la 31.12.2015 sunt clasificate in functie de riscul care determina modificarea valorii instrumentelor ca instrumente derivate pe cursul de schimb.

Operatiunile cu instrumente derivate se evalueaza la sfarsitul fiecarei luni. Castigurile sau pierderile rezultate in urma evaluarii instrumentelor derivate detinute in vederea tranzactionarii sunt inregistrate in conturile de venituri si cheltuieli privind operatiunile cu instrumente derivate, corespunzator tipului instrumentelor respective.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

19. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE PENTRU TRANZACTIONARE (continuare)

Instrumentele financiare derivate din soldul de la 31.12.2015 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 valoarea justa (la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului).

31.12.2015				
CONTRAPARTIDA	MONEDA	NOTIONAL	DATA MATURITATE	Valoarea justa (lei)
IDEA BANK S.A	USD	1.865.240	5 ianuarie 16	45.118
IDEA BANK S.A	USD	1.868.470	5 ianuarie 16	58.515
BANCA TRANSILVANIA	USD	2.195.100	6 ianuarie 16	55.982
BANCA TRANSILVANIA	GBP	923.063	12 ianuarie 16	18.040
BANCA TRANSILVANIA	USD	2.093.420	2 februarie 16	86.619
BANCA TRANSILVANIA	USD	1.981.440	3 februarie 16	74.591
BANCA TRANSILVANIA	USD	2.405.920	4 februarie 16	25.463
BANCA TRANSILVANIA	USD	871.040	4 februarie 16	(6.668)
echivalent RON		60.757.765		357.660

20. ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE IN VEDEREA VANZARII

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Instrumente de datorie	756.187.009	1.177.944.403
Total	756.187.009	1.177.944.403

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	30 iunie 2016 Valoare justa	31 decembrie 2015 Valoare justa
Ministerul Finantelor Publice Romania	756.187.009	1.161.534.544
Trezoreria Statelor Unite ale Americii		16.409.859
Total	756.187.009	1.177.944.403

In cursul semestrului I 2016, respective semestrul I 2015, Banca nu a realizat transferuri intre portofoliul tranzactionabil si portofoliul activelor financiare disponibile in vederea vanzarii.

21. INVESTITII PASTRATE PANA LA SCADENTA

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix emise de Ministerul Finantelor Publice Romania	108.297.056	111.971.379
Total	108.297.056	111.971.379

22. INVESTITII IN PARTICIPATII

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Participatii in filiale, brut (i)	19.619.766	19.619.766
Ajustari pentru deprecierea participatiilor in filiale	(14.097.588)	(13.556.200)
Participatii in alte entitati (ii)	1.014.242	1.014.242
Ajustari pentru deprecierea participatiilor in alte entitati	(51.712)	(51.712)
Total	6.484.708	7.026.096

- i) Participatiile Bancii in filiale: SSIF Carpatica Invest S.A. (95,68% din drepturile de vot la 30 iunie 2016 si 31 decembrie 2015), SAI Carpatica Asset Management S.A. (99,99% din drepturile de vot la 30 iunie 2016 si 31 decembrie 2015), Imobiliar Invest SRL (100% din drepturile de vot la 30 iunie 2016 si 31 decembrie 2015);
- ii) Participatii in alte entitati includ: actiunile detinute in Transfond SA., Casa de Compensare Bucuresti, Biroul de Credit, SWIFT.

Investitii in participatii	Numar actiuni 2016	30 iunie 2016 (RON)	Numar actiuni 2015	31 decembrie 2015 (RON)
Casa de Compensare Bucuresti	21.113	160.487	21.113	160.487
Transfond S.A.	204	763.061	204	763.061
SSIF Carpatica Invest S.A.	130.894	-	130.894	-
S.W.I.F.T.	1	7.356	1	7.356
Imobiliar Invest S.R.L.	1.201.000	4.722.178	1.201.000	5.263.566
Biroul de Credit S.A.	132.292	31.626	132.292	31.626
S.A.I. Carpatica Asset Management S.A.	8.000	800.000	8.000	800.000
TOTAL		6.484.708		7.026.096

La 30 iunie 2016/ 31 decembrie 2015 participatiile Bancii in alte companii sunt evaluate la cost minus ajustarile pentru depreciere intrucat valoarea lor justa nu poate fi determinata intr-un mod credibil.

Efectul ajustarilor pentru deprecierea participatiilor este prezentat in tabelul urmator:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Sold la inceputul perioadei	(13.607.912)	(8.605.003)
Ajustari pentru depreciere	(541.388)	(5.002.909)
Sold la sfarsitul perioadei	(14.149.300)	(13.607.912)

Ajustarile pentru depreciere in sold la 30 iunie 2016, respectiv 31 decembrie 2015 sunt constituite pentru participatiile Bancii la Imobiliar Invest SRL (7.290.622 lei la 30.06.2016, 6.749.234 la 31.12.2015), Casa de Compensare Bucuresti (51.712 lei) si SSIF Carpatica Invest SA (6.806.966 lei).

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.

Deasemenea, Banca Comerciala Carpatica SA a luat hotararea dizolvarii anticipate a filialei SC Imobiliar Invest SRL, urmata de lichidarea voluntara a societatii, in perioada urmatoare. Valoarea estimata a se recupera este valoarea recunoscuta in prezentele informatii financiare.

23. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI, NET

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>31 decembrie 2015</u>
Credite, brut	869.929.549	1.023.357.468
Ajustari pentru depreciere	(202.657.916)	(255.226.303)
Creante din vanzarea in rate a imobilelor bancii	27.204.913	29.808.494
Ajustari pentru depreciere	(3.977.984)	(3.966.570)
Total	690.498.562	793.973.089

Ratele dobanzilor percepute de Banca pentru creditele acordate in moneda nationala au variat in 2016 intre 0%- 50% (in 2015: 0%- 50%) iar pentru creditele acordate in valuta au variat in 2016 intre 0% - 21% (in 2015: 0% - 21%). 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 36 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.

Creditele si avansurile acordate la 30 iunie 2016 si 31 decembrie 2015 aveau urmatoarea structura pe industrii:

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>%</u>	<u>31 decembrie 2015</u>	<u>%</u>
Agricultura	100.679.859	14,58%	111.109.460	13,99%
Comert	83.339.688	12,07%	92.627.569	11,67%
Constructii	42.267.518	6,12%	42.704.742	5,38%
Industrie	207.305.821	30,03%	257.581.112	32,45%
Transport	13.781.516	2,00%	16.391.836	2,06%
Servicii si alte sectoare	123.758.803	17,92%	142.133.273	17,90%
Persoane fizice	119.365.357	17,28%	131.425.097	16,55%
Total	690.498.562	100,0%	793.973.089	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 si avansurile analizate individual:	<u>Persoane Juridice</u>	<u>Persoane Fizice</u>	<u>Total</u>
La 1 ianuarie 2016	245.676.094	3.245.134	248.921.228
Cheltuiala aferenta anului (Nota 9)	24.302.049	947.476	25.249.525
Recuperari nete din afara bilantului (Nota 9)	(14.014.777)	(569.252)	(14.584.029)
Ajustari de dobanda pentru creditele depreciate	11.342.273	128.391	11.470.664
Scoatere in afara bilantului a creditelor provizionate integral	(86.066.124)	(1.794.202)	(87.860.326)
Influente diferite curs valutar si recuperari nete din afara bilantului	13.750.456	433.558	14.184.014
La 30 iunie 2016	194.989.971	2.391.105	197.381.076

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

a) Pentru creditele si avansurile analizate individual:	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2015	405.931.946	4.902.824	410.834.770
Cheltuiala aferenta anului (Nota 9)	46.223.145	34.584	46.257.729
Recuperari nete din afara bilantului (Nota 9)	(4.698.683)	(1.501.350)	(6.200.033)
Ajustari de dobanda pentru creditele depreciate	14.601.893	99.482	14.701.375
Scoatere in afara bilantului a creditelor provizionate integral	(222.040.308)	(1.661.052)	(223.701.360)
Influente diferite curs valutar si recuperari nete din afara bilantului	5.658.101	1.370.646	7.028.747
La 31 decembrie 2015	245.676.094	3.245.134	248.921.228

b) Pentru creditele analizate colectiv:

	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2016	8.670.564	1.601.081	10.271.645
Cheltuiala aferenta anului (Nota 9)	(1.829.599)	813.632	(1.015.967)
Influente diferite curs valutar	372.554	(373.408)	(854)
La 30 iunie 2016	7.213.519	2.041.305	9.254.824

	Persoane Juridice	Persoane Fizice	Total
La 1 ianuarie 2015	7.947.304	1.708.303	9.655.607
Cheltuiala aferenta anului (Nota 9)	645.637	(112.449)	533.188
Influente diferite curs valutar	77.623	5.227	82.850
La 31 decembrie 2015	8.670.564	1.601.081	10.271.645

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, prin analiza mai prudenta privind recuperarea expunerilor.

La 30 iunie 2016 portofoliul de credite al Bancii cuprindea un numar de 88 clienti in insolventa, cu o expunere bruta de 224.106 mii lei, pentru care a inregistrat ajustari pentru depreciere in suma de 141.048 mii RON. Aceste expuneri sunt garantate cu garantii imobiliare cu o valoare justa de 205.536 mii RON si alte garantii in valoare de 49.714 mii RON.

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.

In anul 2016 pana la data de 30 iunie 2016, Banca a scos in afara bilantului credite in suma de 88.051 mii RON, inregistrand si recuperari de creante scoase in afara bilantului de 14.658 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.

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

Garantii preluate

In cursul perioadei ianuarie - iunie 2016 Banca nu a preluat imobilizari in contul datoriilor clientilor fata de Banca.

In cursul anului 2015 Banca a preluat 2 imobilizari (terenuri, constructii), in contul datoriilor clientilor fata de Banca, pentru a le valorifica, in suma de 651.327 lei. Imobilizarile preluate sunt prezentate in situatia individuala 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 30.06.2016	Pondere in total active reposedate 30.06.2016	Reluari de provizioane prudentiale datorita preluarii activelor in contul creantei (sume cu care fondurile proprii au crescut urmare a preluarilor, cu impact pozitiv in solvabilitate) 30.06.2016	Valoare contabila neta la 30.06.2016
2008	2.460.278	1,48%	(4.807.752)	926.939
2010	2.144.287	1,29%	(1.606.371)	2.050.697
2011	40.158.722	24,08%	(30.416.398)	25.443.592
2012	91.840.129	55,05%	(32.914.114)	86.865.280
2013	26.563.645	15,93%	(21.020.477)	20.992.096
2014	2.972.123	1,78%	(1.936.163)	2.388.675
2015	651.327	0,39%	0	609.182
TOTAL	166.790.511	100%	(92.701.275)	139.276.461

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

24. IMOBILIZARI NECORPORALE SI CORPORALE

La 30 iunie 2016:

<i>Cost</i>	Terenuri	Cladiri	Imobilizari in curs	Echipamente, mobiler si computere	Masini	Total imobilizari corporale	Imobilizari necorporale in curs	Imobilizari necorporale	Total imobilizari necorporale
1 ianuarie 2016	9.199.666	123.750.944	498.016	36.360.432	48.979	169.858.036	644.092	21.406.151	22.050.242
Intrari	-	-	138.315	2.885	-	141.200	361.762	267.544	629.306
Iesiri	-	(332.371)	-	(296.509)	-	(628.880)	-	(3.013)	(3.013)
Reclasificari de la / la acte active	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri intre categorii	-	232.377	(263.510)	31.133	-	-	(226.982)	226.982	-
La 30 iunie 2016	9.199.666	123.650.950	372.821	36.097.941	48.979	169.370.356	778.872	21.897.664	22.676.536
<i>Amortizare acumulata</i>									
La 1 ianuarie 2016	-	6.898.777	-	29.464.816	48.979	36.412.572	-	13.224.725	13.224.725
Amortizarea anului	-	2.143.972	-	1.077.979	-	3.221.951	-	1.393.416	1.393.416
Iesiri	-	(332.371)	-	(273.331)	-	(605.702)	-	(3.013)	(3.013)
La 30 iunie 2016	-	8.710.378	-	30.269.464	48.979	39.028.821	-	14.615.128	14.615.128
Valoare contabila la 30 iunie 2016	9.199.666	114.940.572	372.821	5.828.477	-	130.341.535	778.872	7.282.536	8.061.408

Costul mijloacelor fixe complet amortizate la 30 iunie 2016 este de 31.205.422 RON (31 decembrie 2015: 28.876.123 RON).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

24. 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 30 iunie 2016 valoarea contabila neta a terenurilor/cladirilor care ar fi fost recunoscuta daca activele s-ar fi contabilizat folosind metoda costului este de 3.110.268 lei/46.301.429 lei (la 31 decembrie 2015 este de 3.110.268 lei/47.030.397 lei).

<i>Cost</i>	<i>Terenuri</i>	<i>Cladiri</i>	<i>Imobilizari in curs</i>	<i>Echipamente, mobiler 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 2015	5.374.755	137.492.238	1.878.004	36.086.301	6.751.702	187.583.000	445.558	18.660.944	19.106.502
Intrari	-	-	827.097	171.123	-	998.220	116.941	1.836.851	1.953.792
Iesiri	-	(593.539)	-	(346.663)	(5.078.294)	(6.018.496)	-	(7.158)	(7.158)
Reclasificari de la / la acte active	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferuri intre categorii	-	653.844	(2.261.690)	1.607.846	-	-	(124.206)	124.206	-
La 30 iunie 2015	5.374.755	137.552.543	443.411	37.518.607	1.673.408	182.562.724	438.293	20.614.843	21.053.136
Amortizare acumulata									
La 1 ianuarie 2015	-	7.733.643	-	28.488.515	6.590.955	42.813.113	-	10.742.978	10.742.978
Amortizarea anului	-	2.400.506	-	1.375.826	91.804	3.868.136	-	1.153.996	1.153.996
Iesiri	-	(550.465)	-	(301.200)	(5.078.294)	(5.929.959)	-	(4.377)	(4.377)
La 30 iunie 2015	-	9.583.684	-	29.563.141	1.604.465	40.751.290	-	11.892.597	11.892.597
Valoare contabila la 30 iunie 2015	5.374.755	127.968.859	443.411	7.955.466	68.943	141.811.434	438.293	8.722.246	9.160.539

25. INVESTITII IMOBILIARE

a) Reconcilierea valorii contabile

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Sold la 1 ianuarie	104.043.552	103.273.084
Achizitii de investitii imobiliare		85.143
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	(3.330.033)	4.137.669
Pierderi din reevaluarea investitiilor imobiliare	-	(3.452.344)
Sold la 30 iunie 2016/ 31 decembrie 2015	100.713.519	104.043.552

In cursul semestrului I 2016, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 2.457.011 RON (in cursul semestrului I 2015: 2.042.882 RON). Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, intretinere, impozite si taxe locale, etc.) rezultate din investitiile imobiliare care nu au generat venit din chirii in cursul semestrului I 2016 au fost in suma de 0 RON (in cursul semestrului I 2015: 0 RON). Cheltuieli directe de exploatare (reparatii, intretinere, impozite si taxe locale, etc.) cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul semestrului I 2016 au fost in suma de 1.309.409 RON (in cursul semestrului I 2015: 1.620.398 RON). Banca nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar.

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:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Sold la 1 ianuarie	104.043.552	103.273.084
Achizitii de investitii imobiliare		85.143
Reclasificari de la alte active si imobilizari corporale	(3.330.033)	4.137.669
Pierderi din modificarea valorii juste	-	(3.452.344)
Sold la 30 iunie 2016/ 31 decembrie 2015	100.713.519	104.043.552

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).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

26. ALTE ACTIVE

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Debitori diversi, brut	13.732.103	12.539.441
Ajustari pentru depreciere debitori diversi	(8.283.211)	(7.279.428)
Cheltuieli inregistrate in avans	2.174.881	2.227.655
Impozit profit curent	271.868	271.868
Materiale si birotica	776.656	920.149
Alte active	142.224	157.743
Conturile societatilor de bursa	218.881.863	4.215.897
Valori de recuperat de la clientela	10.466.111	11.036.188
Valori de recuperat de la institutii de credit	963.438	485.798
TVA de recuperat	234.521	170.906
Creante sociale, creante restante	5.064.756	4.807.582
Ajustari pentru depreciere creante restante	(4.139.244)	(3.926.382)
Dividende de primit	53.353	2.422.349
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii, brut	16.875.756	12.180.354
Ajustari pentru depreciere active imobilizate detinute in vederea vanzarii	(4.135.115)	(4.135.115)
Imobilizari preluate in contul creantelor	43.290.679	43.447.772
Ajustari pentru depreciere imobilizari preluate in contul creantelor	(17.310.021)	(15.488.648)
Total	279.060.618	64.054.129

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:

	30 iunie 2016			31 decembrie 2015		
	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	(7.279.428)	(1.003.783)	(8.283.211)	(6.423.028)	(856.400)	(7.279.428)
Ajustari pentru depreciere creantelor restante	(3.926.382)	(212.862)	(4.139.244)	(3.966.354)	39.972	(3.926.382)
Ajustari pentru depreciere active imobilizate detinute in vederea vanzarii	(4.135.115)		(4.135.115)	(3.425.378)	(709.737)	(4.135.115)
Ajustari pentru depreciere imobilizari preluate in contul creantelor	(15.488.648)	(1.821.373)	(17.310.021)	(18.630.905)	3.142.257	(15.488.648)
Total	(30.829.573)	(3.038.018)	(33.867.591)	(32.445.665)	1.616.092	(30.829.573)

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 (14) Deprecierea activelor non-financiare.

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

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Intrari "Active imobilizate detinute in vederea vanzarii" de la "Investitii imobiliare"	3.330.033	2.732.443
Iesiri "Creante preluate" la "Investitii imobiliare"	-	(6.870.112)
Iesire de la "Creante preluate" la "Imobilizari corporale"	-	-
Total reclasificari	3.330.033	(4.137.669)

27. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Cont curent	5.126	7.622
Total	5.126	7.622

Ratele dobanzilor pentru depozitele in RON atrase de la banci au fost intre 0,25% si 2,00% in 2015. Ratele de dobanda aferente depozitelor in valuta atrase de la banci au variat intre 0,28% si 0,42% in cursul semestrului I 2016 (intre 0,01% si 0,20% in 2015).

28. DATORII PRIVIND CLIENTELA

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Conturi curente si depozite la vedere	353.825.406	347.866.326
Depozite la termen (include si depozitele colaterale)	2.285.799.355	2.505.675.756
Total	2.639.624.761	2.853.542.082
	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Persoane juridice	335.247.662	394.626.804
Persoane fizice	2.304.377.099	2.458.915.278
Total	2.639.624.761	2.853.542.082

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

	2016		2015	
	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen	Conturi curente si depozite la vedere	Depozite la termen
RON	0%-0,25%	0%-2,25%	0%-1,25%	0%-4,00%
EUR / USD	0%-0,15%	0%-1,30%	0%-0,30%	0%-2,40%

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

29. IMPRUMUTURI

Finantator	Data acordului	Valuta	Suma acordata (U.M.)	Sold la 30 iunie 2016 (RON)	Sold la 31 decembrie 2015 (RON)	Rata dobanzii
1. Ministerul Finantelor Publice - FIDA	25 ianuarie 2005	USD	10.761.586	-	-	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	22.640.326	12.193.405	16.882.974	LIBOR USD 6M + 0,61%* marja Bancii Mondiale + 0,3% marja MFP - 0,25% waiver Banca Mondiala
3. Fermierul (MADR)	23 martie 2006	RON	30.000.000	-	665.650	0,01%
Fermierul (MADR)	27 august 2008	RON	1.130.496	83.077	460.245	0,01%
4. European Investment Bank	29 iunie 2009	EUR	10.000.000	22.605.000	45.245.000	Rata comunicata de BEI in notificare de tragere
TOTAL IMPRUMUTURI				34.881.482	63.253.869	
Datorii atasate si sume de amortizat		RON		93.600	99.419	
TOTAL IMPRUMUTURI				34.975.082	63.353.288	

*Din data de 15 februarie 2016 marja Bancii Mondiale s-a modificat de la 0,59% la 0,61%

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; pâna 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 România). Acordul este in vigoare având scadenta finala data de 01.12.2018.

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:

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

Acordul este in vigoare având scadenta finala data de 07.10.2017.

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 15.05.2006 acest contract a fost suplimentat cu suma de 1,5 milioane USD prin semnarea unui act additional. Acordul este in vigoare având scadenta finala data de 13.05.2017.

29. IMPRUMUTURI (continuare)

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 additional prin care suma imprumutului a fost suplimentata cu 10 milioane RON. Acordul nu mai este in vigoare având scadenta finala data de 22.03.2016.

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 MAPDR nr. 102 din 17.02.2009, cu modificarile si completarile ulterioare. Pana in prezent nu s-au efectuat trageri datorita lipsei cadrului legal. Acordul este in vigoare având scadenta finala data de 27.08.2018.

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 MAPDR nr. 102 din 17.02.2009, cu modificarile si completarile ulterioare. Imprumutul a fost partial tras. Acordul este in vigoare având scadenta finala data de 27.08.2018.

4. La data de 29 iunie 2009, banca a semnat cu BEI un contract de finantare de tip open rate in valoare de 10 milioane EUR. Fondurile sunt destinate finantarii intreprinderilor mici si mijlocii. Contractul de finantare este garantat printr-un Contract de garantie (Pledge Agreement) care in data de 07 februarie 2013 a fost amendat prin actul Additional nr.1 (includerea si a EU sovereign bonds cu rating sub BBB-, pentru a permite ca intre instrumentele financiare eligibile sa se incadreze si titlurile de stat române). In 17.05.2016 a fost aprobat in Consiliul de Administrare BCC rambursarea anticipata integral a celei de a doua transe in suma de 5 milioane EUR in data de 21.06.2016 respectiv rambursarea partiala a primei transe, suma 3,5 milioane EUR in data de 05.08.2016. Atat sumele cat si datele de rambursare anticipata au fost convenite cu BEI. Contractul este in vigoare având scadenta finala data de 21.12.2017.

La data de 30 iunie 2016 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) 44.531.850/50.509.740 RON (obligatiuni Romania, 2018, ISIN XS0371163600 – 22.605.000/ 25.366.879 RON, obligatiuni Romania, 2019, ISIN XS0852474336 – 21.926.850/ 25.142.861 RON).

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) 44.566.325/ 52.248.557 RON (obligatiuni Romania, 2018, ISIN XS0371163600 – 22.622.500/ 26.756.059 RON, obligatiuni Romania, 2019, ISIN XS0852474336 – 21.943.825/ 25.492.498 RON).

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

30. ALTE DATORII

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Venituri inregistrate in avans	168.390	222.370
Creditori diversi	7.731.292	7.116.210
Datorii salariale	2.717.314	1.591.713
Contributii si impozite aferente salariilor	1.877.834	1.961.536
Provizioane	2.506.340	4.100.961
Alte sume datorate	12.935.304	7.300.565
Cheltuieli de platit	1.596.374	2.834.994
Alte datorii la bugetul de stat	455.657	736.232
Total	29.988.505	25.864.581

Provizioane	Sold la 1 ianuarie 2016	Constituiiri	Reluari		Diferenta curs de schimb	Sold la 30 iunie 2016
			valori utilizate	valori neutilizate		
Risc operational litigii**	1.264.203	642.325	-	(496.000)	(175)	1.410.353
Angajamente si garantii date	1.213.563	726.594	-	(1.277.863)	(3.284)	659.010
Alte provizioane*	1.623.195	-	(1.186.064)	-	(154)	436.977
Total	4.100.961	1.368.919	(1.186.064)	(1.773.863)	(3.613)	2.506.340

Provizioane	Sold la 1 ianuarie 2015	Constituiiri	Reluari		Diferenta curs de schimb	Sold la 31 decembrie 2015
			valori utilizate	valori neutilizate		
Pensii si alte obligatii privind beneficiile determinate post angajare	1.614.305	-	-	(1.614.305)	-	-
Risc operational litigii**	315.844	1.046.956	-	(98.777)	180	1.264.203
Angajamente si garantii date	1.722.570	771.550	-	(1.296.547)	15.990	1.213.563
Alte provizioane*	1.636.667	1.551.808	(1.566.247)	-	967	1.623.195
Total	5.289.386	3.370.314	(1.566.247)	(3.009.629)	17.137	4.100.961

* Natura obligatiei: zile de concediu de odihna aferente anului 2015 si neefectuate in anul 2015, provizion pentru valuta deteriorata.

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

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

31. CAPITAL SOCIAL

	<u>30 iunie 2016</u>	<u>30 iunie 2016</u>	<u>2015</u>	<u>2015</u>
	<u>RON</u>	<u>Numar actiuni</u>	<u>RON</u>	<u>Numar actiuni</u>
Sold la 1 ianuarie	121.607.891	1.216.078.906	314.629.049	3.146.290.494
Reducere de capital	-	-	(204.491.908)	(2.044.919.083)
Emis in cursul anului	98.666.391	986.663.916	11.470.750	114.707.495
Sold la sfarsitul perioadei (platit in totalitate)	220.274.282	2.202.742.822	121.607.891	1.216.078.906

Capitalul social este prezentat la valoarea nominala.

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 314.629.049 lei (impartit in 3.146.290.494 actiuni) la valoarea de 110.137.141 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 11.470.750 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.

In perioada 01 ianuarie – 30 iunie 2016 Banca a realizat:

- 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 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 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 98.765.058 lei; Suplimentar in 28.01.2016 Patria Bank 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 detinea 54,7925% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica; Avand in vedere faptul ca Patria Bank detinea 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 s-a desfasurat 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 initiat de catre Patria Bank, 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.

Primele de capital in valoare de 2.049.596 RON reprezinta prime de emisiune aferente majorarilor de capital efectuate.

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 21.809.077 RON la 31.12.2014, pana la suma de 5.689.375 RON la 31.12.2015, pentru acoperirea partiala a pierderilor cumulate ale Bancii inregistrate la 31 decembrie 2014.

Surplusul din reevaluarea capitalului social de la 30.06.2015 in suma de 5.689.375 RON, este reprezentat de:

- impactul hiperinflatiei asupra capitalului social in suma de 8.681.898 RON;
- ajustari ale capitalului social cu sume reprezentand diferente din reevaluare care au fost incluse in perioadele anterioare in capitalul social in suma de (2.992.523) RON, reclassificate in anul 2012 in „Rezerva din reevaluare”.

31. CAPITAL SOCIAL (continuare)

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

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Rezultatul perioadei - pierdere	(25.935.015)	(75.448.352)
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezervele din reevaluarea imobilizarilor	3.977.719	2.752.530
Rezultat reportat din aplicarea IAS 29 - capital social	(8.681.898)	(8.681.898)
Rezultatul reportat din anii anteriori - pierdere	(109.004.931)	(33.556.579)
Alte rezerve din profitul net (facilitati fiscale)	4.309.067	4.309.067
Total	(135.335.058)	(110.625.232)

32. 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 informatiilor 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 individuala a pozitiei financiare sunt prezentate in urmatorul tabel:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	327.249	1.901.130
Rezerva aferenta imobilizarilor corporale	64.481.173	65.513.700
Alte rezerve, din care:	27.187.344	27.187.344
Rezerve legale din profitul brut	11.886.533	11.886.533
Rezerva generala pentru riscul de credit	3.425.629	3.425.629
Rezerva – fondul pentru riscuri bancare generale	11.875.182	11.875.182
Total	91.995.766	94.602.174

La 30 iunie 2016, rezervele statutare nedistribuibile stabilite in conformitate cu legislatia romaneasca erau in valoare de 27.187.344 RON (2015: 27.187.344 RON). Includ: rezerva legala, rezerva generala pentru riscul de credit, rezerva reprezentand fonduri pentru riscuri bancare generale.

33. 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:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Scrisori de garantie, din care:		
- pentru activitatea proprie	8.134.517	9.852.275
Angajamente de creditare	25.761	29.576
	114.106.335	142.272.727
Total	122.240.852	152.125.002

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 30 Alte daterii.

Angajamente privind leasing-ul operational – Banca ca locatar

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

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
< 1 an		
Intre 1 si 5 ani	4.996.442	5.718.227
> 5 ani	10.794.734	11.911.311
	-	314.565
	15.791.176	17.944.103

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

b) Banca 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:

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
< 1 an		
Intre 1 si 5 ani	1.785.180	2.071.893
> 5 ani	2.498.259	3.964.694
	-	-
	4.283.439	6.036.587

Angajamente privind leasing-ul operational – Banca ca locator

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

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
< 1 an		
Intre 1 si 5 ani	2.053.131	3.060.98
> 5 ani	3.709.540	3.810.73
	117.094	174.15
	5.879.765	7.045.91

33. ACTIVE SI DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)

Litigii

Banca 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 informatiilor financiare ale Bancii.

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Datorii contingente din pierderi potentiale de risc juridic	<u>6.157.297</u>	<u>4.999.655</u>

Banca 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 Banca perioada in care se finalizeaza litigiile. Daca litigiul se solutioneaza in defavoarea Bancii, nu exista posibilitatea de recuperare a prejudiciului. Pentru litigiile de dreptul muncii avand ca obiect contestatie la decizia de concediere, valoarea litigiului a fost calculata raportat la un termen estimat initial de 12 luni, urmand ca, in situatia in care durata litigiului sa va prelungi peste durata initiala, sa fie actualizata valoarea.

	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Active contingente	<u>128.686</u>	<u>134.440</u>

Activele contingente reprezinta sume de primit de catre Banca pentru litigiile castigate. Banca estimeaza ca impactul asupra situatiilor financiare individuale nu va fi semnificativ.

34. PARTI AFILIATE

Partile afiliate reprezinta acele persoane cu putere de decizie directa sau indirecta, membrii familiilor acestora, conducerea bancii si alte companii legate:

- la 30 iunie 2016 Grupul Patria Bank (devenit in anul 2016 actionar majoritar al bancii) si alte societati in care conducerea exercita o influenta semnificativa;
- la 31 decembrie 2015 Grupul Atlasib si alte societati in care conducerea exercita o influenta semnificativa.

Grupul "Personal cheie din conducere" cuprinde:

- la 30 iunie 2016 membrii Comitetului Directorilor si ai Consiliului de Administratie (Banca este administrata in sistem unitar);
- la 31 decembrie 2015 membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului (Banca a fost administrata in sistem dualist).

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 pozitiei financiare	30 iunie 2016							
	Filiale		Personal cheie din conducere		Societate mama		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	1.331.690	-	438.155	7.000.078	-	-	604
Alte datorii	-	13.013	-	-	-	-	-	-
Credite	-	-	183.190	-	-	-	-	-
Ajustari pentru deprecierea creditelor si creantelor	(23)	-	(433)	-	-	-	-	-
Alte active	6.152	-	1.828	-	2.755	-	-	-
Total	6.129	1.344.703	184.585	438.155	7.002.833	-	-	604

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

34. PARTI AFILIATE (continuare)

Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	30 iunie 2016							
	Filiale		Personal cheie din conducere		Societate mama		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheutuieli cu dobanzile si comisioanele	-	-	-	2.001	-	-	-	-
Venituri din dobanzi si comisioane	17.077	-	10.952	-	27.973	-	-	-
Alte venituri (chirii, refacturari, altele)	21.864	-	8.164	-	-	-	-	-
Total	38.941	-	19.116	2.001	27.973	-	-	-

Datorii contingente si angajamente	30 iunie 2016							
	Filiale		Personal cheie din conducere		Societate mama		Alte parti afiliate	
Angajamente de creditare								
date	-	-	82.005	-	-	-	-	-
primite	-	-	-	-	-	-	-	-
Garantii financiare								
date	-	-	-	-	-	-	-	-
primite	-	-	-	-	-	-	-	-

Situatia pozitiei financiare	31 decembrie 2015					
	Filiale		Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Creante	Datorii	Creante	Datorii	Creante	Datorii
Conturi curente si depozite	-	912.211	-	1.733.573	-	22.900.207
Alte datorii	-	-	-	-	-	80.068
Credite	-	-	-	-	5.395.725	-
Ajustari pentru deprecierea creditelor si creantelor	-	-	-	-	(2.760.226)	-
Alte active	23.916	-	1.124	-	1.211.743	-
Total	23.916	912.211	1.124	1.733.573	3.847.242	22.980.275

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

34. PARTI AFILIATE (continuare)

Situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	30 iunie 2015					
	Filiale		Personal cheie din conducere		Alte parti afiliate	
	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli	Venituri	Cheltuieli
Cheltuieli cu dobanzile si comisioanele	-	23	-	10.148	-	236.062
Venituri din dobanzi si comisioane	44.357	-	650	-	935.837	-
Total	44.357	23	650	10.148	935.837	236.062

Alte venituri in relatie cu filialele sunt in suma de 643.498 lei.

Alte cheltuieli in relatie cu filialele sunt in suma de 10.899 lei.

Datorii contingente si angajamente	31 decembrie 2015		
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte parti afiliate
Angajamente de creditare date	-	-	21.977
primite	-	-	-
Garantii financiare date	-	-	-
primite	-	-	1.143.736

35. INFORMATII PRIVIND SALARIATI SI PERSONALUL CHEIE DE CONDUCERE

Indemnizatiile si alte beneficii pe termen scurt acordate personalului cheie de conducere* in semestrul I 2016, respectiv semestrul I 2015 sunt dupa cum urmeaza:

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Comitetul Directorilor (30 iunie 2016) /Directorat (30 iunie 2015)	2.014.655	1.727.331
Consiliului de Administratie (30 iunie 2016) /Consiliul de supraveghere (30 iunie 2015)	223.793	309.857
Total beneficii pe termen scurt acordate personalului cheie de conducere	2.238.448	2.037.188

*Grupul "Personal cheie din conducere" cuprinde:

- la 30 iunie 2016 membrii Comitetului Directorilor si ai Consiliului de Administratie (Banca este administrata in sistem unitar);
- la 30 iunie 2015 membrii Consiliului de Supraveghere si ai Directoratului (Banca a fost administrata in sistem dualist).

In semestrul I 2016, respectiv in semestrul I 2015, Banca nu a acordat alte beneficii personalului cheie de conducere, fata de cele mentionate in tabelul de mai sus.

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

In semestrul I 2016, respectiv in semestrul I 2015, Banca nu a acordat credite personalului cheie de conducere.

Avansuri de trezorerie acordate personalului cheie de conducere

	30 iunie 2016	30 iunie 2015
Total avansuri acordate	525	16.749

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

Categoria de salariat	Numar mediu 30 iunie 2016	Numar mediu 30 iunie 2015
Directori si sef agentii	124	191
Manageri (relatii, produs, proiect)	96	135
Sef department, sef birou	80	49
Administrator /analist credite si cont	318	353
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	133	146
Informatician	19	22
Consilier juridic	13	19
Personal administrativ	23	26
Alte categorii	16	26
TOTAL	822	967

La 30 iunie 2016 cheltuielile cu salariile au fost de 24.362.404 RON (26.379.990 RON la 30 iunie 2015).

Numarul mediu lunar pe principalele categorii de salariatii incadrati in semestrul I 2016, respectiv semestrul I 2015 se prezinta astfel:

Categoria de salariat	Numar mediu 30 iunie 2016	Numar mediu 30 iunie 2015
Directori si sef agentii	10	5
Manageri (relatii, produs, proiect)	1	10
Sef department/birou	1	-
Administrator/analist credite si cont	12	15
Referent bancar, ofiter bancar, specialist	5	3
Personal administrativ	-	1
Alte categorii	-	1
TOTAL	29	35

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

36. STRUCTURA PE MATURITATI

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

30 iunie 2016	Total	0 – 12 luni	Peste 12 luni	Fara scadenta fixa
ACTIVE				
Disponibilitati in casierie	148.254.141	148.254.141	-	-
Conturi la Banca Centrala	467.360.857	467.360.857	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	139.876.864	139.876.864	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	37.101.292	-	31.375.280	5.726.012
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	756.187.009	222.644.736	533.542.273	-
Investitii pastrate pana la scadenta	108.297.056	-	108.297.056	-
Investitii in participatii	6.484.708	-	-	6.484.708
Credite si avansuri acordate clientelei, net	690.498.562	427.834.000	262.664.562	-
Imobilizari corporale	130.341.535	-	-	130.341.535
Investitii imobiliare	100.713.519	-	-	100.713.519
Imobilizari necorporale	8.061.408	-	-	8.061.408
Activ din impozit amanat	17.029.866	-	-	17.029.866
Alte active	279.060.618	239.562.662	-	39.497.956
TOTAL ACTIVE	2.889.267.435	1.645.533.260	935.879.171	307.855.004
PASIVE				
Datorii privind institutiile de credit	5.126	5.126	-	-
Datorii privind clientela	2.639.624.761	2.594.734.111	44.890.650	-
Imprumuturi	34.975.082	24.625.958	10.349.124	-
Alte datorii	29.988.505	27.309.273	-	2.679.232
TOTAL DATORII	2.704.593.474	2.646.674.468	55.239.774	2.679.232
Lichiditate neta	184.673.961	(1.001.141.208)	880.639.397	305.175.772

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

36. STRUCTURA PE MATURITATI (continuare)

31 decembrie 2015	Total	0 – 12 luni	Peste 12 luni	Fara scadenta fixa
ACTIVE				
Disponibilitati in casierie	139.795.974	139.795.974	-	-
Conturi la Banca Centrala	420.861.779	420.861.779	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	18.706.227	18.706.227	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	58.807.683	357.660	51.186.628	7.263.395
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.177.944.403	448.681.599	729.262.804	-
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971.379	-	111.971.379	-
Investitii in participatii	7.026.096	-	-	7.026.096
Credite si avansuri acordate clientelei, net	793.973.089	485.964.441	308.008.648	-
Imobilizari corporale	133.445.465	-	-	133.445.465
Investitii imobiliare	104.043.552	-	-	104.043.552
Imobilizari necorporale	8.825.517	-	-	8.825.517
Activ din impozit amanat	16.537.418	-	-	16.537.418
Alte active	64.054.129	16.169.089	28.989.598	18.895.442
TOTAL ACTIVE	3.055.992.711	1.530.536.769	1.229.419.057	296.036.885
PASIVE				
Datorii privind institutiile de credit	7.622	7.622	-	-
Datorii privind clientela	2.853.542.082	2.819.797.701	33.744.381	-
Imprumuturi	63.353.288	9.748.961	53.604.327	-
Alte datorii	25.864.581	18.701.756	-	7.162.825
TOTAL DATORII	2.942.767.573	2.848.256.040	87.348.708	7.162.825
Lichiditate neta	113.225.138	(1.317.719.271)	1.142.070.349	288.874.060

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

37. STRUCTURA BILANTULUI PE VALUTE

ACTIVE	30 iunie 2016				
	Total	RON	EUR	USD	Alte
Disponibilitati in casierie	148.254.141	69.268.611	61.775.040	6.378.208	10.832.282
Conturi la Banca Centrala	467.360.857	341.634.220	125.726.637	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	139.876.864	7.000.078	43.613.101	78.514.975	10.748.710
Active financiare detinute pentru tranzactionare	37.101.292	37.101.292	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	756.187.009	531.457.080	224.729.929	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	108.297.056	108.297.056	-	-	-
Investitii in participatii	6.484.708	6.477.361	7.347	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	690.498.562	450.511.787	207.196.621	32.790.154	-
Imobilizari corporale	130.341.535	130.341.535	-	-	-
Investitii imobiliare	100.713.519	100.713.519	-	-	-
Imobilizari necorporale	8.061.408	8.061.408	-	-	-
Activ din impozit amanat	17.029.866	17.029.866	-	-	-
Alte active	279.060.618	59.325.106	211.459.065	8.274.492	1.955
TOTAL ACTIVE	2.889.267.435	1.867.218.919	874.507.740	125.957.829	21.582.947
PASIVE					
Datorii privind institutiile de credit	5.126	-	3.074	2.052	-
Datorii privind clientela	2.639.624.761	1.662.005.034	848.378.265	113.755.704	15.485.758
Imprumuturi	34.975.082	78.403	22.615.845	12.280.834	-
Alte datorii	29.988.505	23.682.476	5.358.824	696.087	251.118
TOTAL DATORII	2.704.593.474	1.685.765.913	876.356.008	126.734.677	15.736.876
POZITIA NETA	184.673.961	181.453.006	(1.848.268)	(776.848)	5.846.071

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

37. STRUCTURA BILANTULUI PE VALUTE (continuare)

ACTIVE	31 decembrie 2015				
	Total	RON	EUR	USD	Alte
Disponibilitati in casierie	139.795.974	58.714.301	64.006.522	6.770.295	10.304.856
Conturi la Banca Centrala	420.861.779	218.795.668	202.066.111	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	18.706.227	-	6.433.534	8.893.560	3.379.133
Active financiare detinute pentru tranzactionare	58.807.683	58.807.683	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.177.944.403	642.769.724	518.764.820	16.409.859	-
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971.379	111.971.379	-	-	-
Investitii in participatii	7.026.096	7.018.744	7.352	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	793.973.089	521.361.577	236.230.212	36.381.300	-
Imobilizari corporale	133.445.465	133.445.465	-	-	-
Investitii imobiliare	104.043.552	104.043.552	-	-	-
Imobilizari necorporale	8.825.517	8.825.517	-	-	-
Activ din impozit amanat	16.537.418	16.537.418	-	-	-
Alte active	64.054.129	59.362.622	442.948	4.246.437	2.122
TOTAL ACTIVE	3.055.992.711	1.941.653.650	1.027.951.499	72.701.451	13.686.111
PASIVE					
Datorii privind institutiile de credit	7.622	-	5.113	2.509	-
Datorii privind clientela	2.853.542.082	1.800.801.837	910.742.535	126.312.524	15.685.186
Imprumuturi	63.353.288	1.117.270	45.265.137	16.970.881	-
Alte datorii	25.864.581	21.470.255	3.516.127	764.539	113.660
TOTAL DATORII	2.942.767.573	1.823.389.362	959.528.912	144.050.453	15.798.846
POZITIA NETA	113.225.138	118.264.288	68.422.587	(71.349.002)	(2.112.735)

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

38. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI DATORIILOR FINANCIARE

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

30 iunie 2016	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	148.254.141	-	148.254.141	-	-	-
Conturi la Banca Centrala	467.360.857	-	467.360.857	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	139.876.864	-	139.876.864	-	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	37.101.292	37.101.292	-	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	756.187.009	-	-	756.187.009	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	108.297.056	-	-	-	108.297.056	-
Investitii in participatii	6.484.708	-	-	-	-	6.484.708
Credite acordate clientelei, net	690.498.562	-	690.498.562	-	-	-
	2.354.060.489	37.101.292	1.445.990.424	756.187.009	108.297.056	6.484.708
Datorii financiare						
Datorii privind institutiile de credit	5.126	-	-	-	-	5.126
Datorii privind clientela	2.639.624.761	-	-	-	-	2.639.624.761
Imprumuturi	34.975.082	-	-	-	-	34.975.082
	2.674.604.969	-	-	-	-	2.674.604.969

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

38. CLASIFICAREA ACTIVELOR SI DATORIILOR FINANCIARE (continuare)

31 decembrie 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	139.795.974	-	139.795.974	-	-	-
Conturi la Banca Centrala	420.861.779	-	420.861.779	-	-	-
Creante asupra institutiilor de credit	18.706.227	-	18.706.227	-	-	-
Active financiare detinute pentru tranzactionare	58.807.683	58.807.683	-	-	-	-
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.177.944.403	-	-	1.177.944.403	-	-
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971.379	-	-	-	111.971.379	-
Investitii in participatii	7.026.096	-	-	-	-	7.026.096
Credite acordate clientelei, net	793.973.089	-	793.973.089	-	-	-
	2.729.086.630	58.807.683	1.373.337.069	1.177.944.403	111.971.379	7.026.096
Datorii financiare						
Datorii privind institutiile de credit	7.622	-	-	-	-	7.622
Datorii privind clientela	2.853.542.082	-	-	-	-	2.853.542.082
Imprumuturi	63.353.288	-	-	-	-	63.353.288
	2.916.902.992	-	-	-	-	2.916.902.992

39. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

a) Determinarea valorii juste si ierarhia valorii juste

Banca 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 cotationi din pietele active pentru instrumente similare, cotationi pentru instrumente identice sau similare din pietele mai putin 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 cotationi pentru instrumente similare, ajustate folosind date mai putin 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 participantii, la data de raportare si masurare.

In cursul semestrului I 2016, respectiv in cursul anului 2015 Banca 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 Banca 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 ROBID + 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 cotationi 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 cotationilor swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap), pe fiecare termen;
 - pentru valuta EUR: cotationile EURIBOR (pana la 1 an inclusiv) si media swap pe rata dobanzii (IRS – interest rate swap) peste 1 an exclusiv;
 - pentru valuta USD: cotationile LIBOR (pana la 1 an inclusiv) si media bid si ask a cotationilor 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.

Banca 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 (media 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.

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016
(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

39. 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:

30 iunie 2016	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	5.726.012	31.375.280	-	37.101.292
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	756.187.009	-	756.187.009
	5.726.012	787.562.289	-	793.288.301

31 decembrie 2015	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Active financiare detinute pentru tranzactionare	7.263.395	51.544.288	-	58.807.683
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	-	1.177.944.403	-	1.177.944.403
	7.263.395	1.229.488.691	-	1.236.752.086

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 disponibile in vederea vanzarii	30 iunie 2016	31 decembrie 2015
Sold la 01 ianuarie	-	4.405.314
Transferuri de la nivelul 2 la nivelul 3	-	-
Cumparari	-	-
Vanzari	-	-
Cupon incasat	-	(4.405.314)
Venituri din dobanzi	-	-
Modificarea valorii juste	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	-	-

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
la data 30 iunie 2016

(Toate sumele sunt exprimate in lei (RON), daca nu este indicat altfel)

39. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

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

Activele si pasivele pe termen scurt ale Bancii sunt evidentiata in situatiile financiare individuale 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 Bancii, care nu sunt evidentiata la valoarea justa in informatiile financiare. Acest tabel nu include valoarea justa a activelor si datoriilor care nu sunt financiare.

	30 iunie 2016		31 decembrie 2015	
	Valoare contabila	Valoare justa	Valoare contabila	Valoare justa
Active financiare				
Numerar	148.254.141	148.254.141	139.795.974	139.795.974
Conturi la Banca Centrala	467.360.857	467.360.857	420.861.779	420.861.779
Creante asupra institutiilor de credit	139.876.864	139.876.864	18.706.227	18.706.227
Investitii pastrate pana la scadenta	108.297.056	109.286.438	111.971.379	112.310.083
Credite si avansuri acordate clientelei, net	690.498.562	692.553.973	793.973.089	796.487.869
Investitii in participatii	6.484.708	6.484.708	7.026.096	7.026.096
	1.560.772.188	1.563.816.981	1.492.334.544	1.495.188.028
Datorii financiare				
Datorii privind institutiile de credit	5.126	5.126	7.622	7.622
Datorii privind clientela	2.639.624.761	2.639.624.761	2.853.542.082	2.853.542.082
Imprumuturi	34.975.082	34.975.082	63.353.288	63.353.288
	2.674.604.969	2.674.604.969	2.916.902.992	2.916.902.992

Urmatorul tabel prezinta analiza instrumentelor financiare care nu sunt inregistrate la valoarea justa, dar pentru care sunt prezentate in notele la informatiile financiare valorile juste, pe baza ierarhiei pe nivele a valorii juste:

30 iunie 2016		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoarea justa
Active financiare					
Investitii pastrate pana la scadenta		-	109.286.438	-	109.286.438
Credite si avansuri acordate clientelei, net		-	-	692.553.973	692.553.973
		-	109.286.438	692.553.973	801.840.411
Datorii financiare					
Imprumuturi		-	-	34.975.082	34.975.082
		-	-	34.975.082	34.975.082
31 decembrie 2015		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total valoarea justa
Active financiare					
Investitii pastrate pana la scadenta		-	112.310.083	-	112.310.083
Credite si avansuri acordate clientelei, net		-	-	796.487.869	796.487.869
		-	112.310.083	796.487.869	908.797.952
Datorii financiare					
Imprumuturi		-	-	63.353.288	63.353.288
		-	-	63.353.288	63.353.288

39. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Pentru investitiile in participatii la 30 iunie 2016, cu valoarea contabila de 6.484.708 lei (la 31 decembrie 2015: 7.026.096 lei) 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.

40. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

In perioada cuprinsa intre 30 iunie 2016 si data de 04 august 2016, cand situatiile financiare individuale la 30 iunie 2016 au fost analizate si insusite de Comitetul Directorilor, au avut loc evenimente cu impact asupra Bancii dupa cum urmeaza:

- Incepand cu data de 6.07.2016, Banca Comerciala Carpatica S.A. si-a schimbat sediul social la adresa: Bucuresti, Str. Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, Et. 1, 2 si mansarda, cod postal 010131.

- In Adunarea Generala a Actionarilor din data 7 iulie 2016 s-au aprobat Bugetul de venituri si cheltuieli pentru anul 2016 si Situatiile financiare consolidate la 31.12.2015. In planul de activitate care sustine bugetul este prevazuta implementarea unor decizii care vizeaza reducerea semnificativa a nivelului cheltuielilor operationale si administrative, avand ca scop reducerea cu cel putin 15% a cheltuielilor la nivel anualizat pana la finele anului 2016.

- In data de 07.07.2016 Banca Comerciala Carpatica SA a primit de la Banca Nationala a Romaniei notificari privind aprobarea d-na Diana Kallos si dl. Valentin Vancea, pentru functia de Director General Adjunct pentru Divizia Risc si Financiar, respectiv Director Executiv Divizia Operatiuni si IT in cadrul Bancii Comerciale Carpatica.

Diana Kallos,
Director General Adjunct



Marin Ban,
Director Directia Financiar Contabilitate

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to Marin Ban.