



**BANCA COMERCIALA
CARPATICA**
Forța și inteligența capitalului românesc !



Cerințe de publicare pentru Banca Comercială Carpatica SA pentru 31.12.2012

**În conformitate cu Regulamentul BNR/CNVM
nr.25/30/14.12.2006**



CUPRINS

Cap.1	Considerente generale	4
Cap.2	Informații proprietate a băncii și informații confidențiale	4
Cap.3	Informații cu o frecvență de publicare mai mare	4
Cap.4	Obiectivele și politicile BCC referitoare la administrarea riscurilor	5
	4.1.Managementul riscului de credit	6
	4.2.Managementul riscului de piață și al riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare	6
	4.3.Managementul riscului de lichiditate	9
	4.4.Managementul riscului operațional	10
	4.5.Managementul riscului reputațional	11
	4.6.Managementul riscului strategic	11
Cap.5	Perimetrul de consolidare al BCC	12
Cap.6	Informații referitoare la fondurile proprii ale BCC	15
	6.1.Informații cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecărui element al fondurilor proprii precum și ale componentelor aferente	15
	6.2.Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu menționarea separată a fiecărui element pozitiv și a fiecărei deduceri	15
	6.3.Valoarea totală a fondurilor proprii de nivel II precum și a fondurilor proprii definite în Capitolul III din Regulamentul BNR-CNVM nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții	16
	6.4.Deducerile din fondurile proprii de nivel I și din fondurile proprii de nivel II, potrivit prevederilor art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu informații separate pentru elementele prevăzute la art.22 alin.(1) lit.f) din regulamentul menționat	17
	6.5.Valoarea totală a fondurilor proprii eligibile, după deducerile și limitările prevăzute la art.21 și art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții	18
Cap.7	Informații referitoare la cerințele de capital ale BCC	18
	7.1.Riscul de credit	18
	7.2.Riscul de piață	19
	7.3.Riscul operațional	19
Cap.8	Informații referitoare la expunerea BCC la riscul de credit al contrapartidei	19
	8.1.Valoarea expusă la risc obținută prin utilizarea metodelor prevăzute în Capitolele III - VI din Regulamentul BNR-CNVM nr. 20/25/2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartidei în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor de răscumpărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, indiferent de metoda utilizată	19
Cap.9	Expunerea BCC la riscul de credit	20
	9.1.Definiții	20
	9.2.Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor	20
	9.3.Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expunere	20
	9.4.Repartiția geografică a expunerilor, defalcată pe clasele principale de expuneri	22
	9.5.Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de	24



	contrapartidă, defalcată pe clase de expuneri	
	9.6.Defalcarea tuturor expunerilor în funcție de scadența reziduală, segmentată pe clase de expuneri	25
	9.7.Valoarea expunerilor depreciate, expunerilor restante, ajustărilor de valoare și provizioanelor pe fiecare sector de activitate sau tip de contrapartidă semnificativă	26
	9.8.Valoarea expunerilor depreciate și a expunerilor restante, separate și defalcate pe zone geografice semnificative, însoțite de sumele reprezentând ajustările de valoare și provizioanele pentru fiecare zonă geografică în parte	27
Cap.10	Ajustări de valoare, provizioane și reluări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	27
Cap.11	Informații referitoare la clasele de expunere potrivit abordării standard în ceea ce privește tratamentul riscului de credit	28
	11.1.Instituții externe de evaluare a creditului nominalizate și agenții de creditare a exporturilor nominalizate	28
	11.2.Valorile expuse la risc după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel al scalei de calitate a creditului în parte, prevăzute de Regulamentul BNR-CNVM nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, precum și cele deduse din fondurile proprii	28
Cap.12	Cerințe de capital risc de piață	29
Cap.13	Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	30
	13.1.Clasificarea expunerilor în funcție de obiectivul vizat. Tehnici contabile și metode de evaluare folosite	30
	13.2.Valoarea bilanțieră	30
	13.3.Tipul, natura și valoarea expunerilor	31
	13.4.Valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări în cursul anului 2011	31
Cap.14	Expuneri la riscul de rată a dobânzii pentru pozițiile neincluse în portofoliul de tranzacționare	31
Cap.15	Tehnici de diminuare a riscului de credit	31
	15.1.Politici și procese aferente compensării bilanțiere și compensării elementelor din afara bilanțului	31
	15.2.Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale	31
	15.3.Descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de BCC	32
	15.4.Concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului	32
	15.5. Expuneri acoperite cu garanții financiare pe fiecare clasă de expunere	33
	15.6. Expunerea totală acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	33



Cap.1. Considerente generale

Raportul este elaborat în vederea aplicării de către Banca Comercială Carpatica (BCC) a prevederilor Regulamentului BNR/CNVM nr.25/30/14.12.2006 privind cerințele de transparență și publicare pentru instituțiile de credit și firmele de investiții.

Toate informațiile existente în acest document sunt aferente anului 2012 și au ca dată de referință 31.12.2012.

În ceea ce privește modalitatea de determinare a cerințelor de capital, Banca folosește abordarea standard pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului de credit și a celui de piață și abordarea de bază pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului operațional, conform regulamentelor BNR emise în acest scop.

Pentru anumite cerințe de publicare prevăzute în Regulamentul BNR 25/2006 și referitoare la abordări avansate de calcul a cerințelor de capital, nu este cazul prezentării de informații, întrucât, în prezent, BCC nu utilizează astfel de abordări.

Cap.2. Informații proprietate a băncii și informații confidențiale

În conformitate cu Regulamentul BNR nr.25, art.2 punctele 2 și 3 referitoare la definiția informațiilor proprietate a băncii, precum și a informațiilor confidențiale, următoarele informații sunt:

a) proprietate a Băncii (dezvăluirea acestora ar produce prejudicii materiale și concurențiale în cazul publicării):

- Portofoliul de reglementări interne ale băncii (Strategii, Politici, Planuri, Norme, Manuale, Proceduri, Ghiduri și Proiecte);
- Modalitatea de determinare și urmărire a profilului de risc al BCC;
- Descrierea amănunțită a modelelor interne folosite pentru evaluarea riscurilor;
- Descrierea detaliată a sistemului de limite folosite în administrarea riscurilor;
- Orice alte informații de natură strategică pentru BCC.

b) confidențiale (dezvăluirea lor ar produce prejudicii materiale și de imagine pentru Bancă, clienți, furnizori și colaboratori):

- Informații din contracte încheiate cu clienții și alți colaboratori sau furnizori ai Băncii;
- Orice fel de informații referitoare la arhitectura și funcțiunile sistemului informatic utilizat de Bancă;
- Orice informații referitoare la un anumit client, colaborator sau furnizor fără a avea acceptul acestuia.

Față de cele arătate mai sus, toate informațiile prezentate în cadrul acestui document sunt semnificative în înțelesul art.1 punctul 1 din cadrul Regulamentului BNR nr.25/2006.

Cap.3. Informații cu o frecvență de publicare mai mare

În conformitate cu prevederile art.5 pct.2 din Regulamentul BNR nr.25/2006, Banca publică cu o frecvență semestrială pe site-ul propriu (www.carpatica.ro) următoarele informații:

- valoarea fondurilor proprii de nivel I cu menționarea separată a fiecărui element pozitiv și a fiecărei deduceri;



- valoarea totală a fondurilor proprii eligibile, după deducerile și limitările prevăzute la art.21 și la art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții;
- 8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expunere prevăzută în art.4 din Regulamentul BNR-CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard;
- cerințele minime de capital calculate potrivit art. 2 lit.b) și lit.c) din Regulamentul BNR-CNVM nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții;

Cap.4. Obiectivele și politicile BCC referitoare la administrarea riscurilor

Riscul este definit ca fiind probabilitatea ca factori interni sau externi să afecteze negativ activitatea Băncii, manifestându-se prin nerealizarea obiectivelor planificate, apariția unor pierderi sau producerea oricăror alte efecte negative.

Reglementările interne prin care se realizează activitatea de administrare a riscului la nivelul Băncii sunt:

- Strategia privind administrarea riscurilor semnificative;
- Profilul de risc;
- Politicile și procedurile care reglementează fiecare risc în parte.

Managementul riscului este un proces organizat în legătura strânsă cu afacerea Băncii, Consiliul de Supraveghere fiind structura internă care stabilește obiectivele și strategia de risc. Directoratul este responsabil de gestiunea zilnică a riscurilor.

Direcția Risc este formată din două departamente: Departament Risc Control, care exercită funcția de control al riscurilor și Departament Risc Management, care exercită funcția de administrare a riscurilor.

În cadrul Băncii sunt organizate următoarele comitete: ALCO, Comitet de Risc, Comitete de Credite.

În activitatea pe care o desfășoară, Banca derulează procese de administrare pentru următoarele riscuri semnificative:

- riscul de credit, cu riscurile asociate acestuia: riscul de contrapartidă, riscul rezidual și riscul de concentrare;
- riscul de piață, cu componentele: riscul de preț și riscul valutar;
- riscul ratei dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;
- riscul de lichiditate;
- riscul operațional, inclusiv componenta acestuia riscul legal;
- riscul reputațional;
- riscul strategic.

Sistemul intern de raportare a expunerii băncii la riscurile semnificative este constituit în principal din informații destinate Comitetului de Risc, Directoratului și Consiliului de Supraveghere, elaborate cu frecvență zilnică, lunară sau trimestrială. Rapoartele cuprind, în principal, evaluarea expunerii la riscuri, analiza limitelor privind expunerile la riscuri și a principalelor evenimente de risc, atât la nivel individual, cât și pentru perimetrul de consolidare.



4.1. Managementul riscului de credit

Riscul de credit – riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

La nivelul Băncii gestionarea riscului de credit este reglementată prin intermediul următorului sistem de **reglementări interne**:

- Strategia privind administrarea riscurilor
- Politica Băncii privind administrarea riscului de credit
- Manuale și Norme dedicate procesului de creditare
- Proceduri interne care cuprind acțiunile concrete de întreprins în procesul de gestionare a riscului de credit.

În vederea atingerii obiectivelor prevăzute în cadrul *Politicii privind administrarea riscului de credit*, Banca a definit cadrul de administrare a riscului de credit, care cuprinde:

a) Proceduri de identificare: operațiunile prin care Banca sesizează potențialul de risc pe care îl implica tranzacția de creditare. Identificarea riscului de credit are loc atunci când se doarec a se iniția noi tranzacții de creditare sau pe parcursul derulării tranzacției. Banca identifică riscul de credit derivat din calitatea contrapartidei și asociat produselor sale de creditare.

b) Proceduri de evaluare: La nivel individual, evaluarea se derulează prin determinarea ratingului și scoring-ului de credit. Aceste două instrumente se folosesc atât în etapa de analiză a solicitării de credit, cât și pe parcursul derulării creditului; procedurile de evaluare la nivel global sunt constituite de operațiunile prin care Banca clasifică activele supuse riscului, respectiv creditele și partea aferentă contractelor de credit care la momentul respectiv nu s-a transformat în credit (împrumuturi neutilizate, partea neangajată din linia de credit)

c) Proceduri de monitorizare: procedurile prin care Banca urmărește evoluția riscului de credit. Aceste proceduri sunt structurate pe două nivele, monitorizare individuală, asupra evoluției riscului la nivelul împrumutatului și monitorizare globală, asupra întregului portofoliu al Băncii, prin prisma unor indicatori de risc grupați într-un sistem de limite (de concentrare, de gestiune și individuale).

d) Proceduri de reducere: cuprind modul în care Banca înțelege să implementeze și să aplice tehnici de diminuare a riscului (garanțiile), măsurile pe care Banca le adoptă pentru reducerea impactului manifestării riscului de credit asupra rezultatelor sale financiare (provizioane), proceduri de transfer al riscului precum și alte modalități de reducere, legate de personal și sistemul informatic.

4.2. Managementul riscului de piață și al riscului de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare

Riscul de piață - riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de fluctuațiile pe piață ale prețurilor titlurilor de capital și ale ratei dobânzii în ceea ce privește activitățile care aparțin portofoliului de tranzacționare, precum și de fluctuațiile cursului valutar și ale prețurilor mărfurilor pentru întreaga activitate a băncii.

Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

La nivelul Băncii, gestionarea riscului de piață și a riscului de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare este reglementată prin intermediul următorului sistem de **reglementări interne**:

- Strategia privind administrarea riscurilor;



- Politica privind administrarea riscului de piață și a riscului de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare;
- Proceduri interne care cuprind acțiunile concrete de întreprins în procesul de gestionare a riscului de piață, inclusiv utilizarea modelelor interne și a modelelor standardizate (valoarea economică);

În vederea atingerii obiectivelor prevăzute în cadrul *Politicii privind administrarea riscului de piață și a riscului de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare*, banca a definit cadrul de administrare a celor două riscuri, care cuprinde:

a) Identificarea riscului

Riscul valutar

La originea acestui risc se află atât factori interni, cât și externi. Dintre factorii interni, amintim:

- Poziția valutară asumată pe fiecare valută, unde contează:
 - Tipul poziției deschise – lungă / scurtă;
 - Mărimea poziției;
 - Necesitatea de a acoperi deficitul / a plasa excedentul de lichiditate dintr-o anumită monedă.
- Volatilitatea cursurilor valutare la care banca acceptă să efectueze tranzacții, unde contează:
 - Frecvența modificărilor;
 - Amplitudinea modificărilor;
 - Sensul modificărilor.

Dintre factorii externi, amintim:

- Cererea și oferta din piață pentru o anumită monedă, unde contează:
 - Valoarea excedentului / deficitului din piață pentru o anumită monedă;
 - Numărul de participanți activi care dau structura cererii / ofertei.
- Evoluția cotațiilor perechilor de valute de pe piața internațională.

În ceea ce privește factorii interni, banca adoptă o poziție proactivă prin participarea activă la formarea structurii cererii și ofertei pentru anumite valute. În ceea ce privește factorii externi, banca nu poate adopta decât o poziție reactivă, neavând posibilitatea de a influența în mod direct și semnificativ factorii respectivi.

Riscul de preț

Acest risc este determinat de factori interni și factori externi.

Factori interni:

- Poziția asumată, unde contează:
 - Tipul poziției deschise – lungă / scurtă;
 - Mărimea poziției.
- Volatilitatea prețurilor la care banca acceptă să realizeze tranzacții, în funcție de:
 - Frecvența modificărilor;
 - Amplitudinea modificărilor;
 - Sensul modificărilor.

Factori externi:

- Cererea și oferta din piață pentru un anumit instrument, în funcție de:
 - Valoarea cererii / ofertei din piață pentru un anumit instrument;
 - Numărul de participanți activi care dau structura cererii / ofertei.
- Situația economică percepută în piață a emitenților, în funcție de:
 - Zvonurile pozitive / negative privind emitentul;
 - Situația financiară a emitentului;
 - Politica de acordare de dividende a emitentului;



- Modalitatea și frecvența majorărilor de capital etc.

În ceea ce privește factorii interni, banca adoptă o poziție proactivă prin participarea activă la formarea structurii cererii și ofertei pentru anumite instrumente. În ceea ce privește factorii externi, banca nu poate adopta decât o poziție reactivă, neavând posibilitatea de a influența în mod direct și semnificativ factorii respectivi.

Riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare

Factorii care determină manifestarea acestui risc sunt de două tipuri: interni și externi.

Factori interni:

- Pozițiile asumate pe conturile purtătoare de dobândă, atât pe partea de activ, cât și pe partea de pasiv, unde contează:
 - Tipul de dobândă – fixă / variabilă;
 - Durata până la maturitate / până la următoarea dată de modificare a dobânzii;
 - Tipul poziției nete expusă la risc – lungă / scurtă;
 - Mărimea poziției nete expusă la risc.
- Volatilitatea ratelor de dobândă la care banca acceptă să realizeze tranzacții, unde contează:
 - Frecvența modificărilor;
 - Amplitudinea modificărilor;
 - Sensul modificărilor.

Factori externi:

- Cererea și oferta din piață pentru anumite produse cu dobândă atașată, unde contează:
 - Imaginea de care se bucură produsele oferite de concurență în rândul potențialilor clienți;
 - Dobânzile și alte facilități adiționale pentru produsele oferite pe piață de către competitorii băncii;
 - Soliditatea financiară și potențialul de dezvoltare al concurenților
- Volatilitatea ratelor de referință pe termen scurt, mediu și lung (EONIA, ROBOR, ROIBID, EURIBOR, LIBOR ETC) pentru monedele în care banca înregistrează expuneri (mai ales pentru RON, EUR și USD), unde contează:
 - Frecvența modificărilor;
 - Amplitudinea modificărilor;
 - Sensul modificărilor;
 - Politicile economice și monetare practicate în statele / zonele unde se stabilesc ratele de referință (în special de către Banca Nationala a României, Banca Central Europeana, Federal Reserve System) etc.

b) Evaluarea riscului se realizează cu ajutorul următoarelor instrumente: analiza VaR, coeficientul Beta, analiza Gap (Valoarea economică), analiza Duratei, stress-testing.

Banca utilizează modele de tip back – test pentru a testa, periodic, acuratețea modelelor. Ipotezele folosite la elaborarea modelelor sunt verificate anual pentru a corespunde realităților din piață. În urma verificărilor ipotezelor, dacă este cazul, modelele se actualizează.

c) Monitorizarea riscului

În scopul monitorizării riscului de piață și a riscului de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare, Directoratul stabilește un sistem de limite pentru



componentele individuale ale acestora în funcție de mărimea activităților băncii, urmărind totodată corelarea acestora cu limitele prudențiale bancare și cu profilul de risc ales.

Urmărirea încadrării în limitele interne aprobate se face periodic (zilnic, săptămânal sau lunar), în funcție de natura riscului măsurat.

Sistemul intern de raportare a expunerii băncii la riscul de piață și la riscul de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare cuprinde: informări zilnice, rapoarte lunare și rapoarte trimestriale.

d) Gestiunea (controlul) riscului

În scopul controlării riscurilor, Banca determină tipuri de tranzacții de acoperire și activități de minimizare a riscului de piață și a celui de dobândă din afara portofoliului de tranzacționare realizând totodată evaluarea regulată a eficacității acestor tipuri de tranzacții. De asemenea, Banca dispune de un Plan alternativ privind procedurile ce trebuie urmate în cazul apariției crizelor datorate mișcărilor adverse de piață, care descrie modalitatea de acțiune în vederea minimizării riscurilor în cazul unor situații de criză.

4.3. Managementul riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

La nivelul Băncii, gestionarea riscului de lichiditate este reglementată prin intermediul următorului sistem de reglementări interne:

- Strategia privind administrarea a riscurilor;
- Politica privind administrarea riscului de lichiditate;
- Proceduri interne care cuprind acțiunile concrete de întreprins în procesul de gestionare a riscului de lichiditate.

În vederea atingerii obiectivelor prevăzute în cadrul *Politicii privind administrarea riscului de lichiditate*, Banca a definit cadrul de administrare a riscului de lichiditate, care cuprinde:

a) Proceduri de identificare a riscului de lichiditate

Banca folosește un sistem de indicatori de avertizare timpurie care sprijină procesul de identificare a creșterii riscului sau vulnerabilităților în ceea ce privește poziția lichidității sau necesitățile potențiale de finanțare.

Procedurile de identificare a riscului de lichiditate presupun și derularea unor analize, cum ar fi:

- Analiza planului de activitate/ BVC pe anul în curs
- Analiza activelor și pasivelor băncii
- Analiza evenimentelor macro economice
- Implementarea de activități/produse noi de pasiv și/sau activ.

b) Evaluarea riscului de lichiditate se realizează cu ajutorul următoarelor instrumente:

- poziția lichidității;
- poziția lichidității intraday;
- indicatorul de lichiditate;
- indicatorul lichiditatea imediată;
- Alți indicatori de structură: credite/total activ, surse externe/total active, credite/surse, rata lichidității (active lichide/ depozite atrase), depozite/ credite, active lichide/ activ brut.



c) Monitorizarea riscului de lichiditate se realizează pe baza unui sistem de limite privind expunerile la riscul de lichiditate; pe baza unui sistem de raportare a evenimentelor generatoare sau indicatorilor de risc de lichiditate. Sistemul intern de raportare a expunerii băncii la riscul de lichiditate cuprinde: informări zilnice, rapoarte lunare și rapoarte trimestriale.

d) Procedurile de gestiune (control) vizează:

- asigurarea existenței unui stoc de active care pot fi utilizate ca și garanții financiare;
- asigurarea unei rezerve de lichiditate;
- asigurarea unei bune diversificări a resurselor;
- derularea de scenarii de criza;
- existența și aplicarea, în caz de necesitate, a unui plan alternativ;
- încheierea de acorduri de finanțare;
- criteriile de recrutare și remunerare a personalului;

4.4. Managementul riscului operațional

Riscul operațional reprezintă riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme și resurse umane inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de evenimente și acțiuni externe. O componentă a riscului operațional o reprezintă **riscul legal** apărut ca urmare atât a amenzilor, penalităților și sancțiunilor de care banca este pasibilă în caz de neaplicare sau aplicare defectuoasă a dispozițiilor legale sau contractuale, cât și datorită faptului că drepturile și obligațiile contractuale ale băncii și/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite în mod corespunzător.

La nivelul BCC, gestionarea riscului operațional este reglementată prin Politica de administrare a riscului operațional în BCC și procedura special elaborată în acest sens. Conform acestor reglementări, gestionarea riscului operațional presupune derularea următoarelor procese:

a) Identificarea riscului operațional se realizează astfel: identificarea riscului potențial, identificarea riscului efectiv și identificarea riscului asociat noilor produse/servicii/externalizări.

Identificarea riscului operațional potențial constă în evaluarea activităților, proceselor, sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent.

Identificarea riscului operațional înregistrat la nivelul structurilor Băncii, se referă la constatarea evenimentelor de risc operațional, clasificarea acestora într-o categorie de evenimente, cercetarea cauzelor care le-au determinat și a consecințelor produse.

Identificarea evenimentelor generatoare de risc operațional se realizează permanent de către fiecare salariat al Băncii care le va comunica către persoana responsabilă cu raportarea acestora.

b) Evaluarea riscului operațional se realizează astfel: evaluarea riscului potențial, evaluarea riscului efectiv și evaluarea riscului asociat noilor produse/servicii/externalizări.

Evaluarea riscului operațional potențial se realizează fiind analizate procesele, respectiv modul de derulare a acestora, persoanele responsabile și controalele implementate, sistemul IT utilizat, istoricul de pierderi operaționale din evenimente înregistrate din derularea proceselor analizate.

Evaluarea riscului operațional înregistrat la nivelul structurilor Băncii se realizează pe baza evenimentelor și indicatorilor de risc operațional.



c) **La nivelul BCC monitorizarea riscului operațional** se realizează pe baza raportării evenimentelor generatoare de risc operațional (atât cele cu pierderi, cât și cele fără pierderi) și a indicatorilor de risc operațional. Direcțiile/departamentele independente din cadrul Centralei BCC și unitățile teritoriale raportează zilnic evenimentele generatoare de risc operațional, iar lunar nivelul indicatorilor de risc operațional.

d) **Proceduri de control/diminuare și prevenire a riscului operațional** sunt măsurile de reducere a consecințelor riscului în cazul evenimentelor de risc operațional înregistrate și măsuri preventive, înainte de producerea riscului. În vederea reducerii riscului operațional, banca asigură inclusiv criteriile de recrutare și remunerare a personalului precum și programe de instruire a personalului.

Alte măsuri se referă la acoperirea riscului operațional prin constituirea de provizioane și transferul acestui risc prin asigurarea clădirilor, mijloacelor de transport, ATM-urilor și ASV-urilor etc.

4.5. Managementul riscului reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autoritatea de supraveghere.

Reglementarea administrării riscului reputațional este asigurată prin:

- Strategia privind administrarea riscurilor
- Politica BCC privind administrarea riscului reputațional
- Procedura privind administrarea riscului reputațional
- Procedura privind procesul de tratare al plangerilor clienților

Cadrul de administrare a riscului reputațional cuprinde:

a) Proceduri de identificare a riscului reputațional.

Identificarea riscului reputațional presupune ansamblul măsurilor adoptate în scopul determinării fenomenelor, factorilor și evenimentelor care au o influență negativă asupra imaginii băncii, folosind reguli, metode, proceduri și instrumente specifice.

Identificarea evenimentelor de risc reputațional se realizează de fiecare salariat al BCC care le comunică persoanei responsabile cu raportarea acestora.

b) Proceduri de evaluare a riscului reputațional.

Direcția Risc realizează evaluarea riscului reputațional la nivel de ansamblu al băncii (profilul de risc) și la nivelul unităților teritoriale (pe baza sistemului de indicatori de risc reputațional, prin asocierea unui anumit grad de risc).

c) Proceduri de monitorizare a riscului reputațional.

Monitorizarea riscului reputațional, la nivelul structurilor Băncii și la nivelul Direcției Risc, se realizează pe baza următoarelor:

- a) indicatori de risc reputațional;
- b) raportări zilnice ale evenimentelor generatoare de risc reputațional de către direcțiile/departamentele independente din cadrul Centralei BCC și unitățile teritoriale.

d) Proceduri de control/diminuare și prevenire a riscului reputațional.

BCC a elaborat reglementări interne și a implementat instrumente de lucru cu rol de prevenire și reducere a riscului reputațional.

4.6. Managementul riscului strategic

Riscul strategic reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri



defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Reglementarea administrării riscului strategic este asigurată prin Strategia privind administrarea riscurilor.

Etapele procesului de administrare a riscului strategic sunt:

a) Identificarea riscului strategic s-a realizat prin definirea obiectivelor strategice aferente riscului strategic, respectiv, îndeplinirea planului bugetar pe 2011 și ameliorarea profilului de risc strategic.

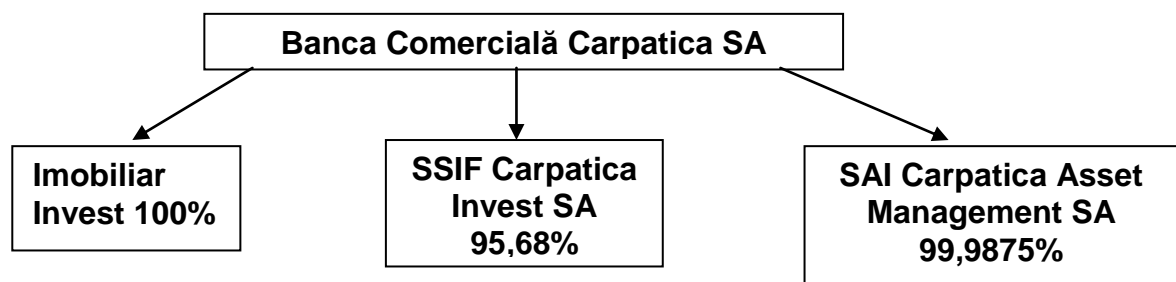
b) Evaluarea riscului strategic se realizează prin instrumente specifice, dintre care cel mai important este profilul de risc.

c) Monitorizarea riscului strategic se realizează prin intermediul rapoartelor lunare și trimestriale.

d) Controlul riscului strategic se realizează prin măsuri de prevenire a producerii riscului, măsuri de reducere a consecințelor riscului înregistrat, acoperire a pierderilor așteptate și acoperire a pierderilor neașteptate.

Cap.5. Perimetrul de consolidare al BCC

Perimetrul de consolidare prudențială al BCC la data de 31.12.2012 era compus din următoarele societăți, conform diagramei alăturate:



1. SSIF CARPATICA INVEST SA

a) *Naționalitatea*: persoană juridică română.

b) *Domeniul principal de activitate*: Alte intermediari financiare n.c.a. – 6499.

Servicii principale:

- preluarea și transmiterea ordinelor privind unul sau mai multe instrumente financiare;
- executarea ordinelor în contul clienților;
- tranzacționarea instrumentelor financiare pe cont propriu;
- administrarea portofoliilor, inclusiv a portofoliilor de conturi individuale ale investitorilor, pe bază discreționară, cu respectarea mandatului dat de aceștia, atunci când aceste portofolii includ unul sau mai multe instrumente financiare;
- consultanță pentru investiții;
- subscrierea de instrumente financiare și/sau plasamentul de instrumente financiare în baza unui angajament ferm;
- plasamentul de instrumente financiare fără un angajament ferm;
- administrarea unui sistem alternativ de tranzacționare.



Servicii conexe:

- păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare în contul clienților, inclusiv custodia și servicii în legătură cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garanțiilor;
- acordarea de credite sau împrumuturi financiare unui investitor, pentru a-i permite acestuia efectuarea unei tranzacții cu unul sau mai multe instrumente financiare, în cazul în care societatea de servicii de investiții financiare este implicată în tranzacție;
- consultanță acordată entității cu privire la structura de capital, strategie industrială și aspecte conexe acesteia, precum și consultanță și servicii privind fuziunile și achizițiile unor entități;
- servicii de schimb valutar în legătură cu activitățile de servicii de investiții prestate;
- consultanță cu privire la instrumentele financiare, prin această activitate înțelegându-se cercetare pentru investiții și analiză financiară sau orice formă de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare;
- servicii în legătură cu subscrierea de instrumente financiare în baza unui angajament ferm;
- serviciile și activitățile de investiții, precum și serviciile conexe legate de activul suport al instrumentelor derivate incluse în art. 2 pct. 1 lit.e) și h) din Regulamentul CNVM nr. 31/2006 de completare a reglementărilor CNVM în vederea implementării unor prevederi ale directivelor europene, în cazul în care acestea sunt în legătură cu prevederile privind serviciile principale și conexe.

c) *Capitalul social subscris și vărsat:* 13.680.800 lei.

d) *Cota-parte din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, deținută direct sau indirect de către societatea-mamă și alte entități din cadrul grupului:*

- Banca Comercială Carpatica SA deține un procent de participație de 95,68%.

e) *Tratamentul respectivei entități, potrivit prevederilor contabile în vigoare aplicabile la întocmirea situațiilor financiare consolidate, metoda utilizată la consolidarea situațiilor financiare ale entității respective cu cele ale societății-mamă:*

Situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu prevederile legii contabilității nr. 82/1991, cu modificările și completările ulterioare, Ordinul Presedintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/2011 de aprobare a Regulamentului 4/2011 privind aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, prevederile altor reglementări CNVM în domeniu și de asemenea în conformitate cu prevederile reglementărilor proprii.

Metoda de consolidare a situațiilor financiare este metoda consolidării globale, aplicată după IAS 27 „Situații financiare consolidate și individuale”.

Participația BCC la SSIF Carpatica Invest SA se deduce din fondurile proprii.

2. S.C. IMOBILIAR INVEST SRL

a) *Naționalitatea:* persoană juridică română.

b) *Domeniul principal de activitate:* Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii - 6810

Alte activități:

- Comerț cu amănuntul al bunurilor de ocazie vândute prin magazine – 4779;
- Comerț cu amănuntul prin intermediul caselor de comenzi sau prin Internet – 4791;
- Comerț cu amănuntul efectuat în afara magazinelor, standurilor, chioșcurilor și piețelor – 4799;



- Hoteluri și facilități de cazare similare - 5510;
- Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate – 6820;
- Administrarea imobilelor pe bază de comision sau contract – 6832;
- Activități de închiriere și leasing cu autoturisme și autovehicule rutiere ușoare – 7711;
- Activități de închiriere și leasing cu autovehicule rutiere grele - 7712;
- Activități de închiriere și leasing cu bunuri recreaționale și echipament sportiv – 7721;
- Activități de închiriere și leasing cu alte bunuri personale și gospodărești n.c.a. – 7729;
- Activități de închiriere și leasing cu mașini și echipamente de birou (inclusiv calculatoare) - 7733;
- Activități de închiriere și leasing cu alte mașini, echipamente și bunuri tangibile n.c.a. – 7739;

c) *Capitalul social subscris și vărsat:* 12.010.000 lei.

d) *Cota-parte din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, deținută direct sau indirect de către societatea-mamă și alte entități din cadrul grupului:*

- Banca Comercială Carpatica SA deține un procent de participație de 100%.

e) *Tratamentul respectivei entități, potrivit prevederilor contabile în vigoare aplicabile la întocmirea situațiilor financiare consolidate, metoda utilizată la consolidarea situațiilor financiare ale entității respective cu cele ale societății-mamă:*

Situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu O.M.F.P. 3055/2009 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

Metoda de consolidare a situațiilor financiare este metoda consolidării globale, aplicată după IAS 27 „Situații financiare consolidate și individuale”.

3. SAI CARPATICA ASSET MANAGEMENT SA

a) *Naționalitatea:* persoană juridică română.

b) *Domeniul principal de activitate:* Fonduri mutuale și alte entități financiare similare - 6430.

Servicii principale:

- administrarea investițiilor;
- desfășurarea de activități privind: servicii juridice și de contabilitate aferente administrării portofoliilor, cercetarea de piață, evaluarea portofoliului și determinarea valorii titlurilor de participare, inclusiv aspecte fiscale, monitorizarea conformității cu reglementările în vigoare, menținerea unui registru al deținătorilor de titluri de participare, ținerea evidențelor;
- marketing și distribuție.

Activități secundare:

- activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale).

c) *Capitalul social subscris și vărsat:* 800.100 lei.

d) *Cota-parte din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, deținută direct sau indirect de către societatea-mamă și alte entități din cadrul grupului:*

- Banca Comercială Carpatica SA deține o participație de 99,9875%.
- SSIF Carpatica Invest SA deține o participație de 0,0125%.



e) *Tratatamentul respectivei entităţii, potrivit prevederilor contabile în vigoare aplicabile la întocmirea situaţiilor financiare consolidate, metoda utilizată la consolidarea situaţiilor financiare ale entităţii respective cu cele ale societăţii-mamă:*

Situațiile financiare sunt întocmite în conformitate cu ORDINUL CNVM NR.13/2011 privind aprobarea Regulamentului nr.4/2011 privind Reglementarilor contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunitatilor Economice Europene aplicabile entitatilor autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Nationala A Valorilor Mobiliare. Metoda de consolidare a situațiilor financiare este metoda consolidării globale, aplicată după IAS 27 „Situații financiare consolidate și individuale”.

Participația BCC la SAI CARPATICA ASSET MANAGEMENT SA se deduce din fondurile proprii.

Cap.6. Informații referitoare la fondurile proprii

6.1. Informații succinte cu privire la clauzele contractuale referitoare la caracteristicile principale ale fiecărui element al fondurilor proprii precum și ale componentelor aferente

Elementele componente ale fondurilor proprii care au la baza contracte sunt imobilizarile necorporale.

Imobilizările necorporale sunt compuse în principal din programe informatice și licențe soft achiziționate pe baza de contracte de la furnizori

Principalele caracteristici ale contractelor sunt:

- perioada de valabilitate a contractelor este limitată
- plata bunurilor/serviciilor se face esalonat
- banca are obligația să asigure condițiile necesare desfășurării activității pe întreaga perioadă de derulare a contractului
- furnizorii au obligația să instaleze, să implementeze, să actualizeze, să acorde consultanță și să asigure instruirea personalului

6.2. Valoarea fondurilor proprii de nivel I cu menționarea separată a fiecărui element pozitiv și a fiecărei deduceri

A. La nivel individual

- lei -

Indicator	Suma
Capital eligibil, din care:	Suma
- Capital social subscris și vărsat	338.389.056
- (-) Acțiuni proprii	336.438.126
- Prime de capital	0
- Alte instrumente eligibile de capital	1.950.930
Rezerve eligibile, din care:	0
- Rezerve	-73.915.646
- Interes minoritar	-95.582.177
- Rezultatul net curent reprezentând profit interimar - auditat	0
- Rezultatul net al exercitiului financiar curent reprezentand pierdere	21.666.531
- (-) Câștiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul	0
- Diferențe din evaluare eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1	0
Fonduri pentru riscurile bancare generale	0
Alte fonduri de nivel 1 specifice României, din care:	9.962.316
- Instrumente non inovative supuse limitării	0
- Instrumente inovative supuse limitării	0
- Filtru prudential pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	0



- Alte filtre prudentiale	9,962,316
(-)Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1, din care:	-7,294,595
- (-) Imobilizări necorporale	-7,294,595
- Sume ce depasesc limite stabilite pentru instrumente non inovative	0
- Sume ce depasesc limite stabilite pentru instrumente inovative	0
- (-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel I	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	267,141,131

B. La nivel consolidat

- lei-

Indicator	Suma
Capital eligibil, din care:	337,843,157
- Capital social subscris și vărsat	336,438,126
- (-) Acțiuni proprii	-545,899
- Prime de capital	1,950,930
- Alte instrumente eligibile de capital	0
Rezerve eligibile, din care:	-85,317,668
- Rezerve	-105,019,788
- Interes minoritar	149,527
- Rezultatul net curent reprezentând profit interimar - auditat	19,552,593
- Rezultatul net al exercitiului financiar curent reprezentand pierdere	0
- (-) Câștiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul operațiunilor de securitizare	0
- Diferente din evaluare eligibile pentru includerea in fondurile proprii de nivel 1	0
Fonduri pentru riscurile bancare generale	0
Alte fonduri de nivel 1 specifice Romaniei, din care:	0
- Instrumente non inovative supuse limitării	0
- Instrumente inovative supuse limitării	0
- Filtru prudential pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	0
- Alte filtre prudentiale	0
(-)Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1, din care:	-7,297,448
- (-) Imobilizări necorporale	-7,297,448
- Sume ce depasesc limite stabilite pentru instrumente non inovative	0
- Sume ce depasesc limite stabilite pentru instrumente inovative	0
- (-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel I	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	245,228,041

6.3. Valoarea totală a fondurilor proprii de nivel II precum și a fondurilor proprii definite în Capitolul III din Regulamentul BNR-CNVM nr.22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții

A. La nivel individual

- lei-

Indicator	Suma
Fonduri proprii de nivel 2 de baza	85,834,421
Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	85,834,421



B. La nivel consolidat

-lei-

Indicator	Suma
Fonduri proprii de nivel 2 de baza, din care:	77,583,647
Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar, din care:	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	77,583,647

6.4. Deducerile din fondurile proprii de nivel I și din fondurile proprii de nivel II, potrivit prevederilor art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu informații separate pentru elementele prevăzute la art.22 alin.(1) lit.f) din regulamentul menționat

A. La nivel individual

- lei -

(-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SI 2	-138,517,372
Din care:	
(-) Din fondurile proprii de nivel 1	-69,258,686
(-) Din fondurile proprii de nivel 2	-69,258,686
(-) Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora	-13,994,166
(-) Creanțe subordonate și alte instrumente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora	0
(-) Suma ce excede limita stabilită pentru deținerile de acțiuni și alte titluri de capital, creanțe subordonate și alte elemente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital de până la 10% din capitalul social al acestora.	0
(-) Participații deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare	0
(-) Alte instrumente deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare în care este menținută o participație	0
(-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	-124,523,206
(-) Anumite expuneri aferente pozițiilor din securitizare neincluse în activele ponderate la risc sau în pozițiile nete supuse cerinței de capital	0
(-) În cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating, deficitul de provizioane și valoarea pierderii așteptate aferente creanțelor provenind din titluri de capital.	0
(-) Participații calificate în instituții din afara sectorului financiar	0
(-) Tranzacții incomplete aflate în perioada cuprinsă în intervalul de la 5 zile lucrătoare după al doilea segment al tranzacției (reprezentând plată/ livrare contractuală) și până la stingerea tranzacției	0
(-) Alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	0

B. La nivel consolidat

- lei -

(-) ELEMENTE DEDUCTIBILE DIN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SI 2	0
Din care:	
(-) Din fondurile proprii de nivel 1	0
(-) Din fondurile proprii de nivel 2	0
(-) Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora	0
(-) Creanțe subordonate și alte instrumente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora	0
(-) Suma ce excede limita stabilită pentru deținerile de acțiuni și alte titluri de capital, creanțe subordonate și alte elemente înregistrate în instituții de credit și financiare în care sunt înregistrate dețineri de acțiuni și alte titluri de capital de	0



până la 10% din capitalul social al acestora.	
(-) Participații deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare	0
(-) Alte instrumente deținute în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare în care este menținută o participație	0
(-) Elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	0
(-) Anumite expuneri aferente pozițiilor din securitizare neincluse în activele ponderate la risc sau în pozițiile nete supuse cerinței de capital	0
(-) În cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating, deficitul de provizioane și valoarea pierderii așteptate aferente creanțelor provenind din titluri de capital.	0
(-) Participații calificate în instituții din afara sectorului financiar	0
(-) Tranzacții incomplete aflate în perioada cuprinsă în intervalul de la 5 zile lucrătoare după al doilea segment al tranzacției (reprezentând plată/ livrare contractuală) și până la stingerea tranzacției	0
(-) Alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 și 2, specifice României	0

6.5. Valoarea totală a fondurilor proprii eligibile, după deducerile și limitările prevăzute la art.21 și la art.22 din Regulamentul BNR-CNVM nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții

A. La nivel individual

-lei-

Indicator	Suma
Fonduri proprii totale	214,458,180

B. La nivel consolidat

-lei-

Indicator	Suma
Fonduri proprii totale	322,811,688

Cap.7.Informații referitoare la cerințele de capital

7.1. Riscul de credit

Pentru determinarea cerințelor de capital aferente riscului de credit BCC aplică abordarea standard. Astfel, conform Regulamentului BNR-CNVM nr.14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, în tabelul următor sunt menționate 8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expunere prevăzută în art.4 din regulamentul menționat:

A. La nivel individual

- lei -

Clasa de expunere	8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor
a) creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile centrale sau băncile centrale;	199,873
b) creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	1,533,718
c) creanțe sau creanțe potențiale față de organismele administrative și entitățile fără scop lucrativ;	13,551
d) creanțe sau creanțe potențiale față de bănci multilaterale de dezvoltare;	0
e) creanțe sau creanțe potențiale față de organizații internaționale;	0
f) creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare;	4,784,846
g) creanțe sau creanțe potențiale față de societăți;	46,902,885



h) creanțe sau creanțe potențiale de tip retail;	12,560,572
i) creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare;	3,402,506
j) elemente restante;	7,834,665
k) elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	3,533,158
l) expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	0
m) creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	0
n) creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	1,851,236
o) alte elemente.	30,753,084
TOTAL	113,370,094

B. La nivel consolidat

- lei -

<i>Clasa de expunere</i>	<i>8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor</i>
a) creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile centrale sau băncile centrale;	199,873
b) creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	1,532,216
c) creanțe sau creanțe potențiale față de organismele administrative și entitățile fără scop lucrativ;	15,075
d) creanțe sau creanțe potențiale față de bănci multilaterale de dezvoltare;	0
e) creanțe sau creanțe potențiale față de organizații internaționale;	0
f) creanțe sau creanțe potențiale față de instituții și instituții financiare;	4,833,585
g) creanțe sau creanțe potențiale față de societăți;	46,383,843
h) creanțe sau creanțe potențiale de tip retail;	12,651,810
i) creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare;	3,287,589
j) elemente restante;	20,232,297
k) elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	3,931,249
l) expuneri sub forma obligațiunilor garantate;	0
m) creanțe pe termen scurt față de instituții și societăți;	0
n) creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv;	1,890,032
o) alte elemente.	30,314,176
TOTAL	125,271,745

7.2. Riscul de piață

Pentru activitățile ce aparțin portofoliului de tranzacționare, pentru riscul valutar și pentru riscul de marfă, cerința minimă de capital la 31.12.2012 este:

- a) la nivel individual: 4.308.385 lei
- b) la nivel consolidat: 5.750.575 lei

7.3. Riscul operațional

Pentru determinarea cerințelor minime de capital pentru riscul operațional, BCC folosește abordarea de bază.

Conform acestei abordări, cerința minimă de capital la 31.12.2012 este:

- a) la nivel individual: 27.917.028 lei
- b) la nivel consolidat: 28.489.488 lei

Cap.8. Informații referitoare la expunerea BCC la riscul de credit al contrapartidei

8.1. Valoarea expusă la risc obținută prin utilizarea metodelor prevăzute în Capitolele III - VI din Regulamentul BNR-CNVM nr. 20/25/2006 privind tratamentul riscului de credit al contrapartidei în cazul instrumentelor financiare derivate, al



tranzacțiilor de răscumpărare, al operațiunilor de dare/luare de titluri/mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, indiferent de metoda utilizată

Tip tranzacție	Valoare expusă la risc	Metoda utilizată
Instrumente financiare derivate	202,513 lei	Metoda expunerii inițiale

Cap.9. Expunerea BCC la riscul de credit

9.1. Definiții

Elemente restante = expunerile bilanțiere care înregistrează restanțe de mai mult de 90 de zile.

Elemente depreciate = expunerile bilanțiere pentru care s-au constituit ajustări de valoare, dar nu îndeplinesc condițiile pentru a fi considerate elemente restante.

Expunere = expunerea după deducerea ajustărilor de valoare și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului

9.2. Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare

A. La nivel individual

Ajustările prudentiale de valoare pentru creditele acordate se determină în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 11/2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare, iar începând cu 31.12.2012, în conformitate cu Regulamentul BNR nr 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudentiale de valoare.

B. La nivel consolidat

Ajustările pentru deprecierea pentru creditele acordate se determină în conformitate cu metodologia de calcul IAS 39.

9.3. Valoarea totală a expunerilor după compensarea contabilă și înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și valoarea medie a expunerilor aferente perioadei, defalcată pe clase de expunere

Se folosesc următoarele prescurtări:

B = bilant

E = extrabilant

IFD = instrumente financiare derivate

ACBC Administrații centrale sau bănci centrale

AE Alte elemente

ARAL Administrații regionale sau autorități locale

CRRR Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat

ER Elemente restante

GPI Creanțe garantate cu proprietăți imobiliare

I Instituții

OAEFSL Organisme administrative și entități fără scop lucrativ

R Retail

S Societăți

TPOPC Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv



A. La nivel individual

- lei -

Clasa expunere	Expunere			Total general
	B	E	IFD	
ACBC	2,808,158,583	-	-	2,808,158,583
AE	515,167,691	-	-	515,167,691
ARAL	70,127,065	16,545,714	-	86,672,779
CRRR	28,887,242	810,643	-	29,697,885
ER	97,594,144	-	-	97,594,144
GPI	120,298,966	5,300,125	-	125,599,091
I	132,522,530	-	201,450	132,723,980
OAEFSL	242,293	358,036	-	600,329
R	217,736,179	54,930,871	-	272,667,050
S	581,593,811	142,081,448	1,063	723,676,322
TPOPC	36,986,960	-	-	36,986,960
Total general	4,609,315,464	220,026,837	202,513	4,829,544,814

Clasa expunere	Expunerea medie			Total general
	B	E	IFD	
ACBC	13,308,808	-	-	13,308,808
AE	699,006	-	-	699,006
ARAL	1,492,065	1,838,413	-	1,547,728
CRRR	300,909	115,806	-	288,329
ER	1,222	-	-	1,222
GPI	78,269	46,904	-	76,121
I	1,215,803	-	201,450	1,206,582
OAEFSL	1,954	22,377	-	4,288
R	11,814	11,048	-	11,651
S	22,524	679,816	1,063	27,801
TPOPC	1,479,478	-	-	1,479,478
Total general	36,286	41,312	101,256	36,489

B. La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Expunere			Total general
	B	E	IFD	
ACBC	2,808,194,132	-	-	2,808,194,132
AE	495,701,570	-	-	495,701,570
ARAL	70,033,164	16,545,714	-	86,578,878
CRRR	32,204,671	810,643	-	33,015,314
ER	228,113,674	-	-	228,113,674
GPI	116,194,799	5,300,125	-	121,494,924
I	135,568,637	-	201,450	135,770,087
OAEFSL	261,348	358,036	-	619,384
R	219,319,239	54,930,871	-	274,250,109
S	575,105,294	142,081,448	1,063	717,187,805
TPOPC	34,981,248	-	-	34,981,248
Total general	4,715,677,775	220,026,837	202,513	4,935,907,125



Clasa expunere	Expunerea medie			
	B	E	IFD	Total general
ACBC	13,246,199	-	-	13,246,199
AE	637,149	-	-	637,149
ARAL	1,346,792	1,838,413	-	1,419,326
CRRR	312,667	115,806	-	300,139
ER	2,857	-	-	2,857
GPI	59,072	46,904	-	58,411
I	1,139,232	-	201,450	1,131,417
OAEFSL	2,108	22,377	-	4,424
R	12,231	11,048	-	11,974
S	22,231	679,816	1,063	27,501
TPOPC	971,701	-	-	971,701
Total general	37,121	41,312	101,257	37,290

9.4. Repartiția geografică a expunerilor, defalcată pe clasele principale de expuneri

Se folosesc următoarele prescurtări:

<i>ACBC</i>	Administrații centrale sau bănci centrale	<i>I</i>	Instituții
<i>AE</i>	Alte elemente	<i>OAEFSL</i>	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ
<i>ARAL</i>	Administrații regionale sau autorități locale	<i>R</i>	Retail
<i>CRRR</i>	Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat	<i>S</i>	Societăți
<i>ER</i>	Elemente restante	<i>TPOPC</i>	Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv
<i>GPI</i>	Creanțe garantate cu proprietăți imobiliare		

Regiunea

- | | |
|---------------|----------------------|
| 1 Regiunea NE | 5 Regiunea NV |
| 2 Regiunea SE | 6 Regiunea Centru |
| 3 Regiunea SV | 7 Regiunea Bucuresti |
| 4 Regiunea V | 8 Centrala |

Clasa scadenta reziduala

- | | |
|---|--------------|
| 1 | 0-3 luni |
| 2 | 3-6 luni |
| 3 | 6-12 luni |
| 4 | 1-3 ani |
| 5 | 3-5 ani |
| 6 | 5-10 ani |
| 7 | peste 10 ani |
| 8 | fara |



**BANCA COMERCIALA
CARPATICA**

Forța și inteligența capitalului românesc !

A. La nivel individual

- lei -

Clasa expunere	Regiunea								Total general
	1	2	3	4	5	6	7	8	
ACBC			11,220					2,808,147,363	2,808,158,583
AE	275,349	275,207	244,342	155,506	158,122	137,654	772,017	513,149,494	515,167,691
ARAL	10,903,501		47,353,879	26	6,320,202	11,173,477		10,921,693	86,672,779
CRRR	2,066,626	1,842,848		5,254,651	1,962,027	17,819,836	751,897		29,697,885
ER	23,235,579	8,035,433	8,235,961	8,407,279	10,255,544	15,014,427	24,409,922		97,594,144
GPI	23,057,315	12,640,271	13,477,954	14,516,716	18,945,798	23,637,712	19,323,325		125,599,091
I	325	491	294	561	60		2	132,722,248	132,723,980
OAEFSL	12,925	156	124,702	37,731	188,590	235,943	282		600,329
R	51,609,232	37,815,925	28,639,147	18,976,739	39,677,413	53,433,081	42,298,703	216,810	272,667,050
S	58,596,037	85,376,105	73,636,459	81,714,133	92,055,834	104,944,229	188,809,084	38,544,442	723,676,322
TPOPC								36,986,960	36,986,960
Total general	169,756,890	145,986,435	171,723,957	129,063,342	169,563,591	226,396,358	276,365,232	3,540,689,009	4,829,544,814

B. La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Regiunea								Total general
	1	2	3	4	5	6	7	8	
ACBC			11,220					2,808,182,912	2,808,194,132
AE	275,349	275,207	244,342	155,506	158,122	137,654	772,017	493,683,376	495,701,572
ARAL	10,873,114		47,341,814	26	6,320,202	11,122,028		10,921,693	86,578,877
CRRR	2,071,197	4,851,844		3,920,268	1,992,370	17,703,203	2,476,432		33,015,313
ER	66,041,582	20,325,866	14,591,167	14,445,496	22,693,449	32,003,797	58,012,318		228,113,674
GPI	22,791,011	12,535,007	13,248,265	14,359,650	18,651,963	23,352,771	16,556,257		121,494,924
I	325	491	294	561	62			135,768,354	135,770,087
OAEFSL	12,925	156	124,702	37,731	188,590	254,998	282		619,384
R	51,943,379	38,064,315	29,149,195	19,143,104	39,523,100	53,967,726	42,244,061	215,230	274,250,109
S	56,575,642	83,817,282	73,873,270	84,642,524	91,759,457	105,523,950	181,515,500	39,480,179	717,187,805
TPOPC								34,981,248	34,981,248
Total general	210,584,523	159,870,167	178,584,268	136,704,865	181,287,315	244,066,127	301,576,868	3,523,232,991	4,935,907,125

9.5. Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapartidă, defalcată pe clase de expuneri

A. La nivel individual

- lei -

Clasa expunere	Agricultura	Comert	Constructii	Industria	Persoane fizice	Servicii	Transporturi	Contrapartide diverse	Institutiile de credit si firme de investitii	Titluri de capital	Administratiile centrale si banci centrale	TPOPC	alte tipuri de expuneri	Total general
ACBC											2,808,158,583			2,808,158,583
AE								22,169,759		27,019,462			465,978,470	515,167,691
ARAL						75,751,033		10,921,747						86,672,779
CRRR	3,909,474	560,042	8,955,555	1,445,529			14,827,285							29,697,885
ER	9,491,034	23,261,969	14,831,726	24,333,498	2,602,858	13,253,116	3,206,557	6,613,386						97,594,144
GPI	7,330,414	14,035,595	8,293,376	6,277,469	76,921,559	6,486,755	4,596,334	1,657,590						125,599,091
I									132,723,980					132,723,980
OAEFSL						322,335		277,994						600,329
R	32,269,664	45,396,933	19,353,940	32,470,012	92,468,433	33,334,699	7,182,284	10,191,085						272,667,050
S	128,126,906	175,905,858	35,980,959	164,712,880	2,120,852	152,705,218	9,388,418	54,735,232						723,676,322
TPOPC												36,986,960		36,986,960
Total general	181,127,492	259,160,395	87,415,555	229,239,388	174,113,702	281,853,156	39,200,878	106,566,793	132,723,980	27,019,462	2,808,158,583	36,986,960	465,978,470	4,829,544,814

B. La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Agricultura	Comert	Constructii	Industria	Persoane fizice	Servicii	Transporturi	Contrapartide diverse	Institutiile de credit si firme de investitii	Titluri de capital	Administratiile centrale si banci centrale	TPOPC	alte tipuri de expuneri	Total general
ACBC											2,808,194,132			2,808,194,132
AE								116,954,846		2,488,374			376,258,353	495,701,573
ARAL						75,657,131		10,921,747						86,578,878
CRRR	6,626,488	628,964	11,066,404	1,407,251			13,286,206							33,015,313
ER	29,138,786	47,731,944	30,865,758	62,854,849	6,079,971	30,965,291	6,636,773	13,840,302						228,113,674
GPI	7,224,417	13,823,650	5,879,932	6,166,281	76,151,438	6,166,436	4,446,668	1,636,102						121,494,924
I									135,770,087					135,770,087
OAEFSL						341,390		277,994						619,384
R	32,276,678	45,256,093	19,313,557	32,738,593	93,914,989	33,077,810	7,344,077	10,328,312						274,250,109
S	128,640,041	174,917,968	33,269,397	162,123,821	1,740,772	150,590,083	10,572,456	55,333,266						717,187,805
TPOPC												34,981,248		34,981,248
Total general	203,906,409	282,358,618	100,395,048	265,290,795	177,887,170	296,798,141	42,286,181	209,292,570	135,770,087	2,488,374	2,808,194,132	34,981,248	376,258,353	4,935,907,125

9.6. Defalcarea tuturor expunerilor în funcție de scadența reziduală, segmentată pe clase de expuneri

A. La nivel individual

- lei -

Clasa expunere	Scadenta reziduala								
	1	2	3	4	5	6	7	8	Total general
ACBC	104,984,537		338,114,510	1,298,115,157	422,278,422	337,893,941		306,772,016	2,808,158,583
AE								515,167,691	515,167,691
ARAL	2,539,264	6,577,436		8,318,443	782,711	44,976,155	20,893,369	2,585,402	86,672,779
CRRR	3,478,214	1,206,278	2,424,118	2,789,131	10,575,260	8,797,667		427,217	29,697,885
ER	47,495,790	1,567,822	2,497,555	9,899,957	9,216,534	20,294,487	2,386,811	4,235,189	97,594,144
GPI	4,131,021	5,354,874	8,963,546	5,774,854	11,299,998	24,960,462	65,114,336		125,599,091
I	35,025,480	302,175	19,469,242	15,732,600	37,393,792	10,349,655		14,451,037	132,723,980
OAEFSL			199,662	121,388		275,218		4,061	600,329
R	37,259,355	34,038,506	46,997,100	29,163,394	33,444,690	59,042,976	30,509,839	2,211,189	272,667,050
S	68,413,271	53,584,667	100,906,594	55,722,626	64,124,940	216,748,251	151,322,166	12,853,806	723,676,322
TPOPC								36,986,960	36,986,960
Total general	303,326,931	102,631,758	519,572,327	1,425,637,550	589,116,347	723,338,811	270,226,520	895,694,570	4,829,544,814

B. La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Scadenta reziduala								
	1	2	3	4	5	6	7	8	Total general
ACBC	104,984,537		338,114,510	1,298,115,157	422,278,422	337,893,941		306,807,565	2,808,194,132
AE								495,701,573	495,701,573
ARAL	2,508,876	6,577,436		8,318,443	782,711	44,976,155	20,829,854	2,585,402	86,578,877
CRRR	6,531,079	1,206,278	2,424,118	2,398,237	11,999,482	8,403,071		53,049	33,015,313
ER	106,610,279	4,762,415	4,207,902	20,894,573	23,334,385	59,317,192	7,237,720	1,749,208	228,113,674
GPI	4,120,483	5,311,594	7,314,746	5,503,743	11,044,018	23,830,172	64,370,169		121,494,924
I	35,025,480	302,175	19,469,242	15,732,600	37,393,792	10,349,655		17,497,143	135,770,087
OAEFSL			218,717	121,388		275,218		4,061	619,384
R	37,503,760	34,363,005	47,237,670	29,613,625	33,646,100	59,390,698	30,285,642	2,209,609	274,250,109
S	71,253,480	53,975,504	96,042,322	54,639,181	65,664,651	215,468,280	147,039,226	13,105,159	717,187,805
TPOPC								34,981,248	34,981,248
Total general	368,537,973	106,498,406	515,029,227	1,435,336,948	606,143,561	759,904,382	269,762,611	874,694,018	4,935,907,125



BANCA COMERCIALA CARPATICA

Forța și inteligența capitalului românesc !

9.7. Valoarea expunerilor depreciate, expunerilor restante, ajustărilor de valoare și provizioanelor pe fiecare sector de activitate sau tip de contrapartidă semnificativă

Expunere bruta = expunerea înainte de deducerea ajustărilor de valoare și provizioane

ED = elemente depreciate

ER = elemente restante

TPOPC = titluri de participare la organisme de plasament colectiv

A. La nivel individual

- lei -

Sector de activitate sau tip de contrapartida	Expunere bruta		Ajustari		Expunere	
	ED	ER	ED	ER	ED	ER
Administratii centrale si banci centrale						
Agricultura	23,990,612	36,777,908	23,990,612	27,286,874	-	9,491,034
Alte tipuri de expunere	62,470,322		62,470,322		-	
Comert	2,253,545	123,052,227	2,253,545	99,790,258	-	23,261,969
Constructii	17,525,640	52,890,516	17,525,640	38,058,790	-	14,831,726
Contrapartide diverse	295,196	21,700,860	295,196	15,087,474	-	6,613,386
Industrie	1,362,752	118,544,759	1,362,996	94,211,261	(244)	24,333,498
Institutiile de credit si firme de investitii						
PF	3,466,340	24,413,497	3,466,340	21,810,640	-	2,602,858
Servicii si alte sectoare	2,142,983	78,478,213	2,142,983	65,225,097	-	13,253,116
Titluri de capital						
TPOPC						
Transporturi	2,094,779	14,361,246	2,094,779	11,154,689	-	3,206,557
Total general	115,602,168	470,219,227	115,602,412	372,625,083	(244)	97,594,144

B. La nivel consolidat

- lei -

Sector de activitate sau tip de contrapartida	Expunere bruta		Ajustari		Expunere	
	ED	ER	ED	ER	ED	ER
Administratii centrale si banci centrale						
Agricultura	20,562,884	36,777,908	20,859,446	7,639,123	(296,562)	29,138,786
Alte tipuri de expunere	216,363,612		64,050,285		152,313,328	
Comert	3,525,298	123,052,227	3,525,298	75,320,283	-	47,731,944
Constructii	20,539,333	52,890,516	20,717,614	22,024,758	(178,281)	30,865,758
Contrapartide diverse	11,891,448	21,700,860	9,390,859	7,860,558	2,500,589	13,840,302
Industrie	3,833,242	118,544,759	3,833,242	55,689,910	-	62,854,849
Institutiile de credit si firme de investitii						
PF	2,786,186	24,413,497	3,153,352	18,333,526	(367,166)	6,079,971
Servicii si alte sectoare	4,926,874	78,478,213	4,926,942	47,512,922	(68)	30,965,291
Titluri de capital						
TPOPC						
Transporturi	2,439,904	14,361,246	2,439,904	7,724,473	-	6,636,773
Total general	286,868,781	470,219,227	132,896,941	242,105,553	153,971,840	228,113,674



9.8. Valoarea expunerilor depreciate și a expunerilor restante, separate și defalcate pe zone geografice semnificative, însoțite de sumele reprezentând ajustările de valoare și provizioanele pentru fiecare zonă geografică în parte

Expunere bruta = expunerea înainte de deducerea ajustărilor de valoare și provizioane

ED = elemente depreciate

ER = elemente restante

1 Regiunea NE

2 Regiunea SE

3 Regiunea SV

4 Regiunea V

5 Regiunea NV

6 Regiunea Centru

7 Regiunea Bucuresti

8 Centrala

A. La nivel individual

- lei -

Regiunea	Expunere bruta		Ajustari		Expunere	
	ED	ER	ED	ER	ED	ER
1	2,222,001	105,698,263	2,222,001	82,462,683	-	23,235,579
2	23,748,214	41,916,549	23,748,214	33,881,116	-	8,035,433
3	1,536,372	29,146,985	1,536,372	20,911,024	-	8,235,961
4	5,956,518	35,238,070	5,956,518	26,830,791	-	8,407,279
5	1,565,138	45,786,318	1,565,138	35,530,774	-	10,255,544
6	4,082,864	77,868,520	4,082,864	62,854,093	-	15,014,427
7	14,020,739	134,564,523	14,020,739	110,154,602	-	24,409,922
8	62,470,322		62,470,566		(244)	
Total general	115,602,168	470,219,227	115,602,412	372,625,083	(244)	97,594,144

B. La nivel consolidat

- lei -

Regiunea	Expunere bruta		Provizioane		Expunere	
	ED	ER	ED	ER	ED	ER
1	3,834,026	105,698,263	4,200,370	39,656,681	(366,344)	66,041,582
2	22,154,914	41,916,549	22,154,914	21,590,683	-	20,325,866
3	1,031,267	29,146,985	1,031,267	14,555,817	-	14,591,167
4	4,051,549	35,238,070	4,353,212	20,792,574	(301,663)	14,445,496
5	2,279,321	45,786,318	2,279,321	23,092,869	-	22,693,449
6	3,028,296	77,868,520	3,028,296	43,378,742	-	34,489,777
7	22,411,498	134,564,523	22,411,498	76,552,205	-	58,012,318
8	228,077,910	-	73,438,063	2,485,981	154,639,847	(2,485,981)
Total general	286,868,781	470,219,227	132,896,941	242,105,553	153,971,840	228,113,674

Cap.10. Ajustări de valoare, provizioane și reluări înregistrate direct în contul de profit și pierdere

A. La nivel individual

- lei -

	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	Din care: aferentă riscului de credit al contrapartidei	(-) ajustări de valoare și provizioane aferente expunerii inițiale	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Valoarea expunerii*
TOTAL EXPUNERI	5,317,772,310	202,513	-488,227,496	4,829,544,814	4,660,043,242
Elemente bilanțiere	5,097,542,960		-488,227,496	4,609,315,464	4,609,315,464
Elemente din afara bilanțului	220,026,837		0	220,026,837	50,525,265
Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare	0	0	0	0	0
Instrumente financiare derivate	202,513	202,513	0	202,513	202,513
Din acorduri de compensare contractuală încrucișată	0	0	0	0	0

*dupa aplicarea factorilor de conversie prevazuti in anexa la Reg. 14/19/14.12.2006 al BNR-CNVM



B. La nivel consolidat

- lei -

	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	Din care: aferentă riscului de credit al contrapartidei	(-) ajustări de valoare și provizioane aferente expunerii inițiale	Expunerea netă de ajustări de valoare și provizioane	Valoarea expunerii*
TOTAL EXPUNERI	5,310,770,470	202,513	-374,863,345	4,935,907,125	4,766,405,553
Elemente bilanțiere	5,090,541,120		-374,863,345	4,715,677,775	4,715,677,775
Elemente din afara bilanțului	220,026,837		0	220,026,837	50,525,265
Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare	0	0	0	0	0
Instrumente financiare derivate	202,513	202,513	0	202,513	202,513
Din acorduri de compensare contractuală încrucișată	0	0	0	0	0

*dupa aplicarea factorilor de conversie prevazuti in anexa la Reg. 14/19/14.12.2006 al BNR-CNVM

Cap.11. Informații referitoare la clasele de expunere potrivit abordării standard în ceea ce privește tratamentul riscului de credit

11.1. Instituții externe de evaluare a creditului nominalizate și agenții de creditare a exporturilor nominalizate

Banca utilizează evaluările următoarelor instituții externe de evaluare a creditului, pentru toate clasele de expuneri:

1. Moody's Investors Service
2. Standard & Poor's
3. Fitch Ratings

11.2. Valorile expuse la risc după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel al scalei de calitate a creditului în parte, prevăzute de Regulamentul BNR-CNVM nr. 14/19/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării standard, precum și cele deduse din fondurile proprii

Nivel de calitate a creditului	Standard and Poor's	Moody's	Fitch
1	AAA la AA-	Aaa la Aa3	AAA la AA-
2	A+ la A-	A1 la A3	A+ la A-
3	BBB+ la BBB-	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
4	BB+ la BB-	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
5	B+ la B-	B1 la B3	B+ la B-
6	CCC+ și sub	Caa1 și sub	CCC+ și sub

A. La nivel individual

- lei -

nivel de calitate a creditului	valoare expunere care dispune de rating Moody's	valoare expunere care dispune de rating S&P	valoare expunere care dispune de rating Fitch
1	10,863,336	10,748,146	2,198,901
2	82,784,623	82,637,266	82,637,266
3	2,568,387,658	2,558,417,266	2,569,938,510
4	21,614,482	19,829,469	20,900,397
5	-	-	-
6	-	-	-
total valoare expuneri care dispun de rating extern, din care:	2,683,650,099	2,671,632,147	2,675,675,073
deduse din fondurile proprii	0	0	0
total valoare expuneri care nu dispun de rating extern, din care:	1,976,393,143	1,988,411,095	1,984,368,169
deduse din fondurile proprii	13,994,166	13,994,166	13,994,166
total valoare expuneri		4,660,043,242	



B. La nivel consolidat

- lei -

nivel de calitate a creditului	valoare expunere care dispune de rating Moody's	valoare expunere care dispune de rating S&P	valoare expunere care dispune de rating Fitch
1	10,863,336	10,748,146	2,198,901
2	82,760,914	82,613,557	82,613,557
3	2,568,387,658	2,558,417,266	2,569,938,510
4	21,614,482	19,829,469	20,900,397
5	-	-	-
6	-	-	-
total valoare expuneri care dispun de rating extern, din care:	2,683,626,390	2,671,608,438	2,675,651,364
deduse din fondurile proprii	-	-	-
total valoare expuneri care nu dispun de rating extern, din care:	2,082,779,163	2,094,797,115	2,090,754,189
deduse din fondurile proprii	-	-	-
total valoare expuneri		4,766,405,553	

Cap.12. Cerințe de capital pentru riscul de piață

Cerințele minime de capital aferente activităților din portofoliul de tranzacționare, aferente riscului valutar și riscului de marfă au fost calculate cu respectarea prevederilor Regulamentului BNR-CNVM nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și a Regulamentului BNR-CNVM nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții.

Banca, cu aprobarea BNR, calculează, la nivel individual, cerințele de capital pentru activitățile ce aparțin portofoliului de tranzacționare după prevederile art. 2 lit. a) din Regulamentul BNR-CNVM nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și pct. 6, 7 și 9 din Anexa II la Regulamentul BNR-CNVM nr. 22/27/2006 privind adecvarea capitalului instituțiilor de credit și al firmelor de investiții.

Astfel, cerințele de capital sunt:

a) la nivel individual:

- pentru riscul de decontare/ livrare în portofoliul de tranzacționare: 0 lei
- pentru riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate: 0 lei
- pentru abordarea standard pentru riscul specific aferent securitizărilor: 0 lei
- pentru abordarea standard pentru riscul specific în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație: 0 lei
- pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital: 0 lei
- pentru riscul valutar: 4.308.385 lei
- pentru riscul de marfă: 0 lei

b) la nivel consolidat:

- pentru riscul de decontare/ livrare în portofoliul de tranzacționare: 0 lei
- pentru riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate: 0 lei
- pentru abordarea standard pentru riscul specific aferent securitizărilor: 0 lei
- pentru abordarea standard pentru riscul specific în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație: 0 lei
- pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital: 1.442.190 lei
- pentru riscul valutar: 4.308.385 lei
- pentru riscul de marfă: 0 lei



Cap.13. Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

13.1. Clasificarea expunerilor în funcție de obiectivul vizat. Tehnici contabile și metode de evaluare folosite

În funcție de obiectivul vizat, expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare se clasifică în:

a) obligații de participare în cadrul sistemului:

- S.W.I..F.T.

b) obținere de câștiguri sub formă de dividende sau din diferențe de preț:

- Casa de Compensare București;
- S.T.F.D. - Transfond SA;
- Biroul de Credit SA.

c) deținute în filiale asupra cărora există control, concretizat în autoritatea de a conduce politicile financiare și operaționale ale societăților respective, cu scopul de a obține beneficii:

- SAI Carpatica Asset Management SA;
- SSIF Carpatica Invest SA;
- Imobiliar Invest SA.

Titlurile de participare în capitalul social al societăților comerciale enumerate mai sus sunt înregistrate în contabilitate în conturile din grupa 4 – “Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun” și reprezintă titluri cu venit variabil.

Titlurile de participare se evaluează pe baza principiului costului de achiziție.

13.2. Valoarea bilanțieră

-lei-

<i>Societate</i>	<i>Număr acțiuni deținut la sfârșitul exercițiului financiar</i>	<i>Valoarea bilanțieră</i>
Casa de Compensare București	21,113	212,198.98
Transfond S.A.	204	763,061.12
SSIF Carpatica Invest S.A.	130,894	13,194,166.08
S.W.I.F.T.	1	7,356.30
Imobiliar Invest S.R.L.	1,201,000	12,012,800.00
Biroul de Credit S.A.	128,274	29,879.77
S.A.I. Carpatica Asset Management	8,000	800,000.00
Total	-	27,019,462.25

Note:

- S.W.I.F.T. - valoare nominala: 125 euro
- valoare bilantiera: 1.625 euro



13.3. Tipul, natura și valoarea expunerilor

Titlurile de participare sunt încadrate în categoria imobilizărilor financiare – active generatoare de beneficii economice viitoare și deținute pe o perioadă mai mare de un an.

Nu există titluri de capital tranzacționate la bursă neincluse în portofoliul de tranzacționare al băncii.

13.4. Valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări în cursul anului 2012

La nivelul anului 2012, banca nu a efectuat nicio operațiune de cumpărare/vânzare de titluri de participare.

Cap.14. Expuneri la riscul de rată a dobânzii pentru pozițiile neincluse în portofoliul de tranzacționare

Banca utilizează, pentru monitorizarea riscului de dobândă, metodologia de calcul al modificării potențiale a valorii economice ca urmare a schimbărilor ratelor dobânzii descrisă în anexa la Regulamentul BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activităților instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activității acestora..

Frecvența de monitorizare a riscului de dobândă este lunară.

Principalele ipoteze avute în vedere la elaborarea modelului sunt:

- instrumentele cu rata dobânzii fixă sunt alocate potrivit perioadei reziduale până la scadență;
- instrumentele cu rata dobânzii variabilă potrivit perioadei reziduale până la următoarea dată de reevaluare - repricing date;
- activele și pasivele purtătoare de dobândă variabilă, neraportată la un indice de referință, se repartizează pe intervalul de scadență (0 - 1] lună.

Modificarea potențială a valorii economice la o modificare presupusă a ratelor de dobândă de 200 basis points la 31.12.2012 se prezintă astfel:

- a) la nivel individual – 5,06% din fondurile proprii individuale;
- b) la nivel consolidat – 3,45% din fondurile proprii consolidate.

Cap.15. Tehnici de diminuare a riscului de credit

15.1. Politici și procese aferente compensării bilanțiere și compensării elementelor din afara bilanțului

BCC nu utilizează compensarea bilanțieră și compensarea elementelor din afara bilanțului în cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.

15.2. Politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale

Evaluarea și administrarea garanțiilor reale acceptate de bancă pentru garantarea creditelor este reglementată prin normele interne de creditare.



Valoarea garanțiilor reale se stabilește pe baza unui raport de evaluare. Banca acceptă doar rapoarte de evaluare întocmite de evaluatori calificați (instruiți și atestați pentru evaluarea bunurilor) și agreeți de banca. Evaluatorul are obligativitatea respectării standardelor ANEVAR și răspunde de veridicitatea și corectitudinea datelor și informațiilor cuprinse în Raportul de Evaluare.

Valoarea ponderată a garanțiilor se determină prin aplicarea unui grad de ponderare asupra valorii juste a bunurilor, stabilit funcție de mărimea riscului în valorificarea acestora.

Asigurarea bunurilor care fac obiectul contractelor de garanție (mai puțin terenurile) este obligatorie. Asigurarea se încheie la societăți de asigurare autorizate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și agreeate de bancă.

Administrarea garanțiilor presupune derularea unor proceduri interne de verificare on site a calitatii bunului acceptat în garanție și proceduri de evaluare continuă.

Evaluarea continuă a garanțiilor urmărește ca bunurile aflate în garanție să fie reevaluate periodic pentru a constata menținerea sau nu a valorii inițiale avute în vedere la garantarea creditelor.

Banca efectuează re-evaluarea bunurilor existente în garanție cu următoarea frecvență:

- pentru bunurile imobile de tipul proprietăților rezidențiale (cu destinația de locuință) evaluarea se realizează din 18 în 18 luni (perioada scursă de la data încheierii ultimei proceduri de evaluare/ re-evaluare).
- pentru alte tipuri de imobile (terenuri, spații comerciale, spații industriale, etc.), evaluarea se realizează anual (perioada scursă de la data încheierii ultimei proceduri de evaluare/ re-evaluare).
- pentru bunurile mobile, frecvența de evaluare este anuală
- pentru bunurile fungibile (stocuri etc), evaluarea se realizează trimestrial
- pentru celelalte bunuri, evaluarea se realizează lunar.

15.3. Descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de BCC

Principalele tipuri de garanții reale acceptate de BCC:

- ipoteci asupra imobilelor (terenuri, construcții de natura locuințelor, spații comerciale, hale industriale, etc.)
- garanție reală imobiliară asupra bunurilor mobile (depozite colaterale, echipamente, instalații, utilaje, autovehicule, etc)

15.4. Concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului

Nu există concentrare de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului aplicate de BCC.



15.5. Expuneri acoperite cu garanții financiare pe fiecare clasă de expunere

La nivel individual

- lei -

Clasa expunere	Expunere acoperita cu garantii financiare
ACBC	
AE	
ARAL	
BMD	
CRRR	
ER	49,299
GPI	47,440
I	
OAEFSL	369,612
R	9,792,864
S	20,876,863
TPOPC	
Total general	31,136,078

La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Expunere acoperita cu garantii financiare
ACBC	
AE	
ARAL	
BMD	
CRRR	
ER	191,916
GPI	47,440
I	
OAEFSL	369,612
R	9,788,910
S	20,876,380
TPOPC	
Total general	31,274,257

unde, clasele de expunere sunt următoarele:

ACBC	Administrații centrale sau bănci centrale
AE	Alte elemente
ARAL	Administrații regionale sau autorități locale
BMD	Bănci multilaterale de dezvoltare
CRRR	Elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat
ER	Elemente restante
GPI	Creanțe garantate cu proprietăți imobiliare
I	Instituții
OAEFSL	Organisme administrative și entități fără scop lucrativ
R	Retail
S	Societăți
TPOPC	Creanțe sub forma titlurilor de participare deținute în organismele de plasament colectiv

15.6. Expunerea totală acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit

BCC nu utilizează garanțiile personale sau instrumentele financiare derivate în cadrul tehnicilor de diminuare a riscului de credit.