



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



Cerințe de publicare pentru Banca Comercială Carpatica SA pentru 31.12.2011

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



CUPRINS

Cap.1	Considerente generale	4
Cap.2	Informații proprietatea 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	7
	4.3.Managementul riscului de lichiditate	8
	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 succinte 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 și la riscul de diminuare a valorii creanței	19
	9.1.Definiții	19
	9.2.Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor de valoare și a provizioanelor	19
	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	21
	9.5.Repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de	23



	contrapartidă, defalcată pe clase de expuneri	
	9.6.Defalcarea tuturor expunerilor în funcție de scadența reziduală, segmentată pe clase de expuneri	24
	9.7.Valoarea expunerilor depreciate, expunerilor restante, ajustărilor de valoare și provizioanelor pe fiecare sector de activitate sau tip de contrapartidă semnificativă	25
	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	26
Cap.10	Ajustări de valoare, provizioane și reluări înregistrate direct în contul de profit și pierdere	26
Cap.11	Informații referitoare la clasele de expunere potrivit abordării standard în ceea ce privește tratamentul riscului de credit	27
	11.1.Instituții externe de evaluare a creditului nominalizate și agenții de creditare a exporturilor nominalizate	27
	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	27
Cap.12	Cerințe de capital risc de piață	28
Cap.13	Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	29
	13.1.Clasificarea expunerilor în funcție de obiectivul vizat. Tehnici contabile și metode de evaluare folosite	29
	13.2.Valoarea bilanțieră	29
	13.3.Tipul, natura și valoarea expunerilor	29
	13.4.Valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări în cursul anului 2011	30
Cap.14	Expuneri la riscul de rată a dobânzii pentru pozițiile neincluse în portofoliul de tranzacționare	30
Cap.15	Tehnici de diminuare a riscului de credit	30
	15.1.Politici și procese aferente compensării bilanțiere și compensării elementelor din afara bilanțului	30
	15.2.Politicele și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale	30
	15.3.Descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de BCC	31
	15.4.Concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului	31
	15.5. Expuneri acoperite cu garanții financiare pe fiecare clasă de expunere	32
	15.6. Expunerea totală acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit	32



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 2011 și au ca dată de referință 31.12.2011.

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 proprietatea 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, unde contează:
 - Frecvența modificărilor;
 - Amplitudinea modificărilor;
 - Sensul modificărilor.

Factori externi:

- Cererea și oferta din piață pentru un anumit instrument, unde contează:
 - 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, unde contează:
 - 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, ROVID, 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 Natională a României, Banca Central Europeană, 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 criterii 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.

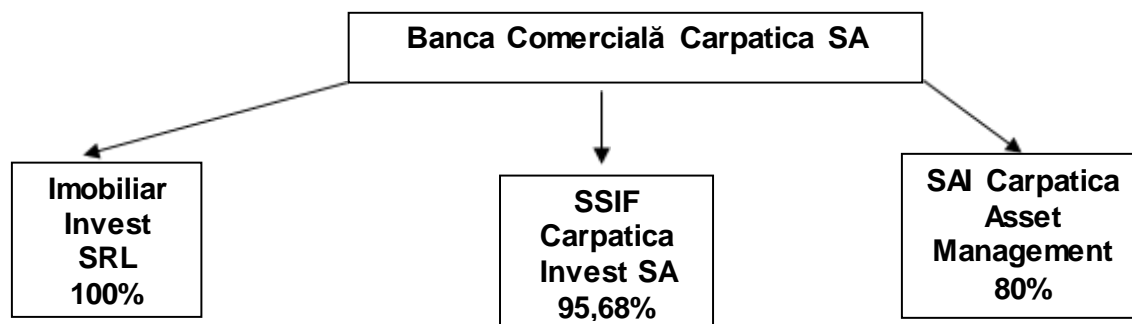
b) Evaluarea riscului strategic se realizează prin instrumente specifice, dintre care cel mai important este profilul de risc.

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 31.12.2011 era compus din următoarele societăți, conform diagramei alăturată:



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 conform Ordinului 13/2011 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.

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:* 1.000.000 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 o participație de 80%.
- SSIF Carpatica Invest SA deține o participație de 20%.

e) *Tratamentul respectivei entității, 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 conform Ordinului C.N.V.M. nr. 13/2011 privind aprobarea Regulamentului nr.4/2011 privind Reglementărilor contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională 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 imobiliarile 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 consultanța 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	316,579,979
Capital social subscris și vărsat	314,629,049
(-) Acțiuni proprii	0
Prime de capital	1,950,930
Alte instrumente de capital eligibile	0
Rezerve eligibile	-183,118,902
Rezerve	-151,129,627
Interes minoritar	0
- Rezultatul net al exercitiului financiar curent reprezentand profit	0
- Pierdere perioadei curente	0
- Rezultatul net al exercitiului financiar curent reprezentand pierdere	-31,989,275
- (-) Câștiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul operațiunilor de securitizare	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:	0
- Instrumente non inovative supuse limitării	0
- Instrumente inovative supuse limitării	0
- Filtru prudentțial pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	0
- Alte filtre prudentțiale	0
(-)Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1, din care:	-5,923,897
- (-) Imobilizări necorporale	-5,923,897
- Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente non inovative	0
- Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente inovative	0
- (-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel I	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	127,537,180

B. La nivel consolidat

-lei-

Indicator	Suma
Capital eligibil, din care:	316.034.080
- Capital social subscris și vărsat	314.629.049
- (-) Acțiuni proprii	-545.899
- Prime de capital	1,950,930
- Alte instrumente eligibile de capital	0
Rezerve eligibile, din care:	-88.826.887
- Rezerve	-55.941.327
- Interes minoritar	272.111
- Rezultatul net al exercitiului financiar curent reprezentand profit	0
- Pierdere perioada curenta	0
- Rezultatul net al exercitiului financiar curent reprezentand pierdere	-33.157.671
- (-) Câștiguri nete din capitalizarea profiturilor viitoare din active ce fac obiectul operațiunilor de securitizare	0
- Diferențe din evaluare eligibile pentru includerea în fondurile proprii de nivel 1 din care:	0
- Diferențe din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	-5,492,025
- Ajustări la diferențele din evaluarea altor active înregistrate în categoria activelor financiare disponibile pentru vânzare	5,492,025
Fonduri pentru riscurile bancare generale	0
Alte fonduri de nivel 1 specifice României, din care:	0
- Instrumente non inovative supuse limitării	0
- Instrumente inovative supuse limitării	0
- Filtru prudentțial pozitiv adoptat la aplicarea pentru prima dată a IFRS	0
- Alte filtre prudentțiale	0
(-)Alte deduceri din fondurile proprii de nivel 1, din care:	-5.944.153
- (-) Imobilizări necorporale	-5.944.153
- Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente non inovative	0
- Sume ce depășesc limite stabilite pentru instrumente inovative	0
- (-) Alte deduceri specifice României din fondurile proprii de nivel I	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	221.263.040

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	83.974.921
Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	83.974.921

B. La nivel consolidat

-lei-

Indicator	Suma
Fonduri proprii de nivel 2 de baza, din care:	72.422.429
Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar, din care:	0
TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	72.422.429



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	-13,905,040
Din care:	
(-) Din fondurile proprii de nivel 1	-6,952,520
(-) Din fondurile proprii de nivel 2	-6,952,520
(-) Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora	-13,905,040
(-) 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	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	0
(-) Anumite expuneri din securitizare neincluse în activele ponderate la risc	0
(-) Deficit de provizioane și valoarea pierderilor așteptate aferente creanțelor provenind din titluri de capital în cazul utilizării abordării bazată pe modele interne de rating	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	-89.126
Din care:	
(-) Din fondurile proprii de nivel 1	-44.563
(-) Din fondurile proprii de nivel 2	-44.563
(-) Valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare, care depășesc 10% din capitalul social al acestora	-89.126
(-) 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	0
(-) Anumite expuneri din securitizare neincluse în activele ponderate la risc	0
(-) Deficit de provizioane și valoarea pierderilor așteptate aferente creanțelor provenind din titluri de capital în cazul utilizării abordării bazată pe modele interne de rating	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	197.607.061

B. La nivel consolidat

-lei-

Indicator	Suma
Fonduri proprii totale	293.596.343

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;	3,977,821
b) creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	612,337
c) creanțe sau creanțe potențiale față de organismele administrative și entitățile fără scop lucrativ;	16,842
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;	7,117,992
g) creanțe sau creanțe potențiale față de societăți;	46,571,735
h) creanțe sau creanțe potențiale de tip retail;	11,885,853
i) creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare;	3,727,796
j) elemente restante;	8,025,121
k) elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	2,713,367
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;	3,134,011
o) alte elemente.	19,344,548
TOTAL	107,127,423

B. La nivel consolidat

- lei –

Clasa de expunere	8% din valoarea ponderată la risc a expunerilor
a) creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile centrale sau băncile centrale;	3,725,699
b) creanțe sau creanțe potențiale față de administrațiile regionale sau autoritățile locale;	614,131
c) creanțe sau creanțe potențiale față de organismele administrative și entitățile fără scop lucrativ;	16,875
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;	6,929,175
g) creanțe sau creanțe potențiale față de societăți;	43,663,225



h) creanțe sau creanțe potențiale de tip retail;	11,932,596
i) creanțe sau creanțe potențiale garantate cu proprietăți imobiliare;	3,697,175
j) elemente restante;	16,344,952
k) elemente ce aparțin categoriilor reglementate ca având risc ridicat;	4,948,448
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 organisme de plasament colectiv;	3,448,347
o) alte elemente.	19,546,010
TOTAL	114,866,633

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 31.12.2011 este:

- a) la nivel individual: 1.874.448 lei
b) la nivel consolidat: 2.126.403 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 31.12.2011 este:

- a) la nivel individual: 26.198.031 lei
b) la nivel consolidat: 27.186.363 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	262,311 lei	Metoda expunerii inițiale

Cap.9. Expunerea BCC la riscul de credit și la riscul de diminuare a valorii creanței

9.1. Definiții

Elemente restante = expunerile bilanțiere care înregistrează restante 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.

B. La nivel consolidat

Ajustările pentru deprecieri 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 Creante 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	2,139,672,929			2,139,672,929
AE	375,096,467			375,096,467
ARAL	36,285,671	7,123,308		43,408,979
CRRR	22,532,227	395,828		22,928,055
ER	101,015,880			101,015,880
GPI	127,779,608	8,837,982		136,617,590
I	163,870,267		262,311	164,132,578
OAEFSL	330,645	297,868		628,513
R	203,160,107	38,331,375		241,491,482
S	578,168,720	65,926,592		644,095,312
TPOPC	39,175,133			39,175,133
Total general	3,787,087,654	120,912,954	262,311	3,908,262,919

Clasa expunere	Expunerea medie			Total general
	B	E	IFD	
ACBC	14,756,365			14,756,365
AE	418,168			418,168
ARAL	1,099,566	2,374,436		1,205,805
CRRR	459,841	197,914		449,570
ER	1,602			1,602
GPI	75,744	67,984		75,189
I	1,463,127		87,437	1,427,240
OAEFSL	642	21,276		1,188
R	12,070	7,722		11,080
S	15,574	376,723		17,268
TPOPC	19,587,567			19,587,567
Total general	31,436	22,866	87,437	31,077



B. La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Expunere			
	B	E	IFD	Total general
ACBC	2,137,453,612			2,137,453,612
AE	363,816,879			363,816,879
ARAL	36,050,568	7,123,308		43,173,876
CRRR	41,157,898	395,829		41,553,727
ER	208,357,324			208,357,324
GPI	126,685,946	8,837,982		135,523,928
I	161,041,834		262,311	161,304,145
OAEFSL	331,313	297,868		629,182
R	203,921,955	38,331,375		242,253,330
S	542,241,081	65,926,592		608,167,673
TPOPC	43,104,335			43,104,335
Total general	3,864,162,744	120,912,955	262,311	3,985,338,010

Clasa expunere	Expunerea medie			
	B	E	IFD	Total general
ACBC	13,701,626			13,701,626
AE	397,157			397,157
ARAL	1,030,016	2,374,436		1,136,155
CRRR	839,957	197,914		814,779
ER	3,303			3,303
GPI	75,095	67,984		74,587
I	1,288,506		87,437	1,260,356
OAEFSL	643	21,276		1,189
R	12,116	7,722		11,115
S	14,602	376,723		16,300
TPOPC	14,368,112			14,368,112
Total general	32,058	22,866	87,437	31,673

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>	Creante 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					2,139,661,709	2,139,672,929
AE	401,997	314,968	382,252	237,605	141,489	187,673	432,346	372,998,137	375,096,467
ARAL	6,197,152		4,411,950		5,818,140	11,936,379		15,045,358	43,408,979
CRRR	1,995,035	12,163,307				7,651,593	1,118,120		22,928,055
ER	20,058,664	9,169,878	7,489,830	8,678,684	15,185,966	18,667,158	21,765,700		101,015,880
GPI	22,926,216	13,693,311	15,188,175	13,917,463	18,088,117	26,981,700	25,822,610		136,617,590
I	580	580	425	701	72	93		164,130,126	164,132,578
OAEFSL	43,421	1,118	122,607	39,221	100,214	320,457	1,476		628,513
R	45,473,384	34,740,309	34,275,755	17,729,235	36,672,263	43,788,228	28,992,564	- 180,257	241,491,482
S	69,817,582	64,947,793	61,281,029	30,110,274	46,057,257	117,172,498	177,632,851	77,076,029	644,095,312
TPOPC								39,175,133	39,175,133
Total general	166,914,030	135,031,265	123,163,242	70,713,183	122,063,518	226,705,781	255,765,666	2,807,906,235	3,908,262,919

B. La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Regiunea								Total general
	1	2	3	4	5	6	7	8	
ACBC			11,220					2,137,442,392	2,137,453,612
AE	401,997	314,968	382,252	237,605	141,489	187,673	432,346	361,697,173	363,795,503
ARAL	6,201,440		4,421,227		5,830,374	11,955,244		14,765,591	43,173,876
CRRR	1,998,424	28,640,732				7,667,429	3,247,142		41,553,727
ER	48,779,362	19,419,870	13,489,738	15,555,257	29,085,529	36,711,110	45,316,457		208,357,324
GPI	22,819,528	13,684,378	15,123,465	13,885,765	17,914,706	26,823,901	25,272,186		135,523,928
I	580	580	425	701	72	93		161,323,069	161,325,521
OAEFSL	43,421	1,118	122,607	39,221	100,214	321,126	1,476		629,182
R	45,846,089	34,922,404	34,601,982	17,741,937	36,268,901	43,722,524	29,149,494		242,253,330
S	66,767,842	62,980,662	61,380,456	28,679,810	46,308,531	115,788,550	156,773,207	69,488,615	608,167,673
TPOPC								43,104,335	43,104,335
Total general	192,858,683	159,964,712	129,533,372	76,140,295	135,649,816	243,177,651	260,192,307	2,787,821,175	3,985,338,010

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											2,139,672,929			2,139,672,929
AE								11,552,473		26,738,762			336,805,232	375,096,467
ARAL						27,463,366		15,945,614						43,408,979
CRRR	14,158,341		8,688,172	81,541										22,928,055
ER	10,102,413	34,449,158	9,323,774	23,017,352	1,637,035	17,203,453	4,185,043	1,097,652						101,015,880
GPI	7,063,851	18,441,548	14,349,265	10,703,861	35,925,656	12,375,678	5,664,455	32,093,275						136,617,590
I									164,132,578					164,132,578
OAEFSL	162,783					155,299		310,431						628,513
R	20,362,013	39,984,923	21,857,430	31,684,086	57,359,229	32,837,700	7,167,814	30,238,288						241,491,482
S	45,785,903	109,408,218	47,959,332	192,740,327	655,534	134,251,905	24,847,832	88,446,262						644,095,312
TPOPC												39,175,133		39,175,133
Total general	97,635,303	202,283,847	102,177,974	258,227,168	95,577,454	224,287,400	41,865,144	179,683,994	164,132,578	26,738,762	2,139,672,929	39,175,133	336,805,232	3,908,262,919

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											2,137,453,612			2,137,453,612
AE						2,117,481		23,945,664		915,648			336,816,710	363,795,503
ARAL						28,408,029		14,765,847						43,173,876
CRRR	30,639,156		10,832,885	81,686										41,553,727
ER	29,002,970	64,559,795	15,724,684	46,060,004	9,228,355	36,053,915	6,204,188	1,523,413						208,357,324
GPI	7,045,590	18,278,275	14,371,959	10,552,922	64,289,440	15,377,686	5,608,056							135,523,928
I									161,325,521					161,325,521
OAEFSL	163,126					453,493		12,562						629,182
R	19,992,943	39,616,420	21,533,283	31,400,513	86,074,854	36,517,936	7,117,382							242,253,330
S	45,919,159	109,317,467	45,672,977	176,473,190	306,499	136,615,807	23,346,646	70,515,929						608,167,673
TPOPC												43,104,335		43,104,335
Total general	132,762,943	231,771,957	108,135,788	264,568,315	159,899,147	255,544,347	42,276,272	110,763,414	161,325,521	915,648	2,137,453,612	43,104,335	336,816,710	3,985,338,010

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

A. La nivel individual

- lei -

Clasa expunere	Scadenta reziduala								Total general
	1	2	3	4	5	6	7	8	
ACBC	287,629,018		466,332,830	677,358,076	178,807,110	103,467,441	17,021,850	409,056,604	2,139,672,929
AE								375,096,467	375,096,467
ARAL		976,815		64,597	15,024,903	5,155,712	22,166,184	20,769	43,408,979
CRRR	6,310,829	5,240,722	657,151	56,245	1,493,752	8,265,474		903,882	22,928,055
ER	42,746,482	6,551,534	5,322,330	9,556,186	6,204,893	20,171,699	2,539,515	7,923,241	101,015,880
GPI	4,348,318	8,660,084	17,632,868	12,435,862	9,495,771	26,429,652	57,615,035		136,617,590
I	3,532,226	10,213,347	1,539,359	28,766,510	74,559,362	32,203,053	7,174,874	6,143,848	164,132,578
OAEFSL	29,425			155,058	162,783	268,444		12,804	628,513
R	31,848,502	28,676,672	44,044,441	29,267,191	32,426,321	48,928,460	26,481,246	- 181,350	241,491,482
S	59,742,025	39,621,455	100,497,334	69,302,678	68,625,675	239,736,155	61,224,162	5,345,828	644,095,312
TPOPC								39,175,133	39,175,133
Total general	436,186,825	99,940,628	636,026,312	826,962,402	386,800,570	484,626,090	194,222,865	843,497,226	3,908,262,919

B. La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Scadenta reziduala								Total general
	1	2	3	4	5	6	7	8	
ACBC	287,629,018		466,332,830	677,358,076	178,807,110	103,467,441	17,021,850	406,837,287	2,137,453,612
AE								363,795,503	363,795,503
ARAL		978,869		64,732	15,024,903	5,157,810	22,206,560	- 258,999	43,173,876
CRRR	16,701,168	9,940,797	1,276,473	56,364	2,344,368	10,330,675		903,882	41,553,727
ER	89,053,678	13,043,879	10,081,121	18,988,909	17,989,985	44,612,957	6,275,446	8,311,349	208,357,324
GPI	4,262,771	8,635,607	17,574,996	12,330,635	9,385,599	26,250,194	57,084,126		135,523,928
I	3,532,226	10,213,347	1,539,359	28,766,510	74,559,362	32,203,053	7,174,874	3,336,791	161,325,521
OAEFSL	29,425			155,384	163,126	268,444		12,804	629,182
R	31,991,463	28,906,704	44,265,648	29,752,528	32,365,518	48,280,041	26,690,891	539	242,253,330
S	59,561,154	39,737,095	99,968,705	67,429,915	67,094,532	218,592,140	58,199,205	- 2,415,073	608,167,673
TPOPC								43,104,335	43,104,335
Total general	492,760,902	111,456,298	641,039,132	834,903,053	397,734,502	489,162,754	194,652,951	823,628,419	3,985,338,010



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		Provizioane		Expunere	
	ED	ER	ED	ER	ED	ER
Administratii centrale si banci centrale	1,523,134		1,523,134		-	
Agricultura	36,048,148	32,663,450	36,048,148	22,561,037	-	10,102,413
Alte tipuri de expunere	58,837,896		58,837,896		-	
Comert	1,108,370	139,639,760	1,108,370	105,190,602	-	34,449,158
Constructii	9,371,951	34,393,138	9,371,951	25,069,363	-	9,323,774
Contrapartide diverse	1,230,192	3,218,226	1,410,800	2,120,573	-	180,608
Industria	1,005,645	92,045,898	1,005,645	69,028,545	-	23,017,352
Institutiile de credit si firme de investitii	-	-	-	-	-	-
PF	2,853,567	19,498,924	2,854,852	17,861,889	-	1,285
Servicii si alte sectoare	685,441	76,818,807	685,441	59,615,354	-	17,203,453
Titluri de capital	-	-	-	-	-	-
TPOPC	-	-	-	-	-	-
Transporturi	292,013	14,189,639	292,013	10,004,596	-	4,185,043
Total general	112,956,356	412,467,841	113,138,250	311,451,961	-	181,893

B. La nivel consolidat

- lei -

Sector de activitate sau tip de contrapartida	Expunere bruta		Provizioane		Expunere	
	ED	ER	ED	ER	ED	ER
Administratii centrale si banci centrale	1,448,063		0		1,448,063	
Agricultura	50,221,641	32,731,280	20,064,024	3,728,310	30,157,618	29,002,970
Alte tipuri de expunere	58,837,896		58,837,896		-	
Comert	11,235,587	139,929,716	2,018,006	75,369,921	9,217,581	64,559,795
Constructii	27,031,354	34,464,039	10,010,270	18,739,355	17,021,084	15,724,684
Contrapartide diverse	14,368,324	1,523,413	5,514,382	-	8,853,942	1,523,413
Industria	50,555,633	92,233,871	18,160,109	46,173,866	32,395,523	46,060,004
Institutiile de credit si firme de investitii						
PF	9,300,459	21,238,303	1,864,937	12,009,948	7,435,522	9,228,355
Servicii si alte sectoare	58,961,421	78,101,944	11,588,564	42,048,029	47,372,858	36,053,915
Titluri de capital						
TPOPC	4,477,138		547,936		3,929,202	
Transporturi	9,574,958	14,219,127	1,977,406	8,014,939	7,597,552	6,204,188
Total general	296,012,474	414,441,693	130,583,531	206,084,369	165,428,943	208,357,324



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		Provizioane		Expunere		
	ED	ER	ED	ER	ED	ER	
1	1,335,076	77,596,483	1,335,522	57,537,820	-	447	20,058,664
2	36,793,468	42,405,753	36,793,591	33,235,874	-	122	9,169,878
3	707,366	28,155,434	707,500	20,665,604	-	133	7,489,830
4	601,541	32,971,716	601,552	24,293,032	-	10	8,678,684
5	3,505,229	53,989,103	3,505,229	38,803,137	-	-	15,185,966
6	688,404	72,339,259	688,748	53,672,100	-	344	18,667,158
7	8,964,242	105,010,094	8,964,822	83,244,394	-	580	21,765,700
8	60,361,030		60,541,287		-	180,257	
Total general	112,956,356	412,467,841	113,138,250	311,451,961	-	181,893	101,015,880

B. La nivel consolidat

- lei -

Regiunea	Expunere bruta		Provizioane		Expunere	
	ED	ER	ED	ER	ED	ER
1	17,881,976	77,756,915	4,377,816	28,977,552	13,504,160	48,779,362
2	56,897,974	42,493,743	22,421,490	23,073,874	34,476,484	19,419,870
3	4,325,974	28,381,836	559,303	14,892,098	3,766,671	13,489,738
4	7,589,365	33,994,906	2,153,007	18,439,649	5,436,357	15,555,257
5	17,575,826	54,101,293	4,023,083	25,015,764	13,552,743	29,085,529
6	12,859,796	72,487,267	2,631,565	35,776,157	10,228,231	36,711,110
7	98,008,273	105,225,732	28,551,487	59,909,275	69,456,785	45,316,457
8	80,873,290		65,865,779		15,007,511	
Total general	296,012,474	414,441,693	130,583,531	206,084,369	165,428,943	208,357,324

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	4,332,853,130	262,311	- 424,590,211	3,908,262,919	3,908,262,919
Elemente bilanțiere	4,211,677,865		- 424,590,211	3,787,087,654	3,787,087,655
Elemente din afara bilanțului	120,912,954		-	120,912,954	120,912,954
Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	262,311	262,311	-	262,311	262,311
Din acorduri de compensare contractuală încrucișată	-	-	-	-	-

*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	4,322,005,910	262,311	- 336,667,900	3,985,338,010	3,985,338,009
Elemente bilanțiere	4,200,830,645		- 336,667,900	3,864,162,745	3,864,162,744
Elemente din afara bilanțului	120,912,954		-	120,912,954	120,912,954
Tranzacții de finanțare pe bază de titluri & Tranzacții cu termen lung de decontare	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	262,311	262,311	-	262,311	262,311
Din acorduri de compensare contractuală încrucișată	-	-	-	-	-

*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	5,215,061	17,829,445	17,853,323
2	136,004,944	122,222,006	92,211,628
3	2,131,059,108	2,086,395,848	2,206,304,943
4	67,368,823	79,506,191	9,397,966
5	-	2,651,067	-
6	-	-	-
total valoare expuneri care dispun de rating extern, din care:	2,339,647,936	2,308,604,557	2,325,767,860
deduse din fondurile proprii	0	0	0
total valoare expuneri care nu dispun de rating extern, din care:	1,502,584,808	1,533,628,187	1,516,464,884
deduse din fondurile proprii	19,828,937	19,828,937	19,828,937
total valoare expuneri		3,842,232,744	



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	5,256,182.2	17,577,901.5	17,601,779.8
2	136,733,632.9	123,243,358.7	93,232,981.2
3	2,129,731,257.5	2,086,320,777.8	2,200,102,720.3
4	62,187,616.8	75,143,256.8	9,968,026.8
5	-	2,415,234.8	-
6	-	-	-
total valoare expuneri care dispun de rating extern, din care:	2,333,908,689.4	2,304,700,529.7	2,320,905,508.1
deduse din fondurile proprii	-	-	-
total valoare expuneri care nu dispun de rating extern, din care:	1,585,399,145.6	1,614,607,305.3	1,598,402,326.9
deduse din fondurile proprii	6,033,279.0	6,033,279.0	6,033,279.0
total valoare expuneri			3,919,307,835

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: 1.874.448 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: 251.955 lei
- pentru riscul valutar: 1.874.448 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 – “Părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu” și reprezintă titluri cu venit variabil.

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

13.2. Valoarea bilanțieră

-lei-

Societate	Număr acțiuni deținut la sfârșitul exercițiului financiar	Valoarea bilanțieră
Casa de Compensare București	21,113	211,130.00
Transfond S.A.	204	579,726.71
SSIF Carpatica Invest S.A.	130,894	13,105,040.00
S.W.I..F.T.	1	2,985.76
Imobiliar Invest S.R.L.	1,201,000	12,010,000.00
Biroul de Credit S.A.	128,274	29,879.77
S.A.I. Carpatica Asset Management	8,000	800,000.00
Total	-	26,738,762.24

Note:

- S.W.I..F.T. - valoare nominală: 125 euro
- valoare bilanțieră: 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 2011

La nivelul anului 2011, 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..

Acest model este construit pe baza elementelor de activ și pasiv purtătoare de dobândă exprimate în valute precum și pentru toate valutele în echivalent RON. În cazul altor valute cu excepția RON, EUR și USD, riscul de dobândă este scăzut datorită faptului că activele și pasivele în aceste valute sunt remunerate cu dobânzi variabile, în general dobânda la vedere, precum și datorită pozițiilor de valoare mică deținute.

Frecvența de monitorizare a riscului de dobândă este săptămânală.

Principalele ipoteze avute în vedere la elaborarea GAP 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 randamentului de 2% la 31.12.2011 se prezintă astfel:

- a) la nivel individual – 4,70% din fondurile proprii individuale;
- b) la nivel consolidat – 3,33% 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 Asiguraților și agreeate de bancă.

Administrarea garantiilor 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:

- ipotecă asupra imobilelor (terenuri, construcții de natură 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	
GPI	59,429
I	
OAEFSL	417,991
R	7,377,764
S	13,553,905
TPOPC	
Total general	21,409,089

La nivel consolidat

- lei -

Clasa expunere	Expunere acoperita cu garantii financiare
ACBC	
AE	
ARAL	
BMD	
CRRR	
ER	
GPI	59,379
I	
OAEFSL	418,243
R	7,335,984
S	13,570,828
TPOPC	
Total general	21,384,434

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.