



BANCA COMERCIALA CARPATICA

Forța și inteligența capitalului românesc !

Raportul Directoratului *-individual-*

2010

Cuprins

- ✓ Activitatea Directoratului în anul 2010
- ✓ Evoluția macroeconomică a sistemului financiar-bancar în 2010
- ✓ Situația patrimonială a Băncii la 31 decembrie 2010
- ✓ Managementul riscului
- ✓ Evenimente ulterioare încheierii exercițiului financiar 2010
- ✓ Dezvoltarea previzibilă a Băncii Comerciale Carpatica
- ✓ Alte informații
- ✓ Propuneri



Banca Comercială Carpatica (denumită în continuare Banca) este o bancă românească cu capital privat constituită ca societate pe acțiuni și listată la prima categorie a Burselor de Valori București.

Exercițiul financiar 2010 a fost sub semnul crizei economice naționale care a determinat necesitatea adaptării strategiei Băncii la un mediu economic în declin.

✓ *Activitatea Directoratului în anul 2010*

Directoratul este organul colectiv de conducere executivă a Băncii Comerciale Carpatica, sub supervizarea Consiliului de Supraveghere, condus de un Președinte, care este Directorul General al Băncii.

Membrii Directoratului au fost numiți de Consiliul de Supraveghere în luna martie 2010. Conform Actului Constitutiv, mandatul acestora este de 4 ani.

Componența Directoratului se prezintă astfel:

- **Nicolae Surdu** - Director General - Președintele Directoratului;
- **George Ciobănașu** - Director General Adjunct - Vicepreședintele Directoratului;
- **Georgiana Mincu** - Director Executiv al Diviziei Retail Banking;
- **Gheorghe Cismaru** - Director Executiv al Diviziei Operațiuni;
- **Ion Dobrică** - Director Executiv al Diviziei Controlling și Trezorerie.

Până la numirea membrilor Directoratului, Banca Comercială Carpatica a fost condusă de un Consiliu de Administrație.

Activitate

În perioada martie 2010 - decembrie 2010, Directoratul s-a întrunit într-un număr de 96 ședințe în cadrul cărora s-a luat un număr de 1.544 hotărâri. Pe lângă solicitările uzuale, principalele decizii cu impact semnificativ în activitatea Băncii au fost:

- modificarea Organigramei Generale a Băncii, care a fost aprobată de Consiliul de Supraveghere
- aprobarea noului ROF al Băncii actualizat conform noii Organigrame
- revizuirea portofoliului de reglementare al Băncii prin actualizarea /abrogarea Normelor, Procedurilor, Politicilor, ROF-urilor, Comitetelor, Codurilor, Ghidurilor și a Regulamentelor în vederea armonizării acestora cu noua structură organizatorică și de personal
- reorganizarea rețelei teritoriale prin:

- relocarea unităților poziționate deficitar sau care funcționau în spații neadecvate
- deschiderea unei noi unități în București
- redefinirea organigramei și structurii de personal din unitățile teritoriale astfel încât să se creeze o forță de vânzări pentru promovarea intensă a produselor și serviciilor Băncii
- crearea unui nou concept de business cu accent pe dezvoltarea vânzărilor către persoane fizice și persoane juridice
- responsabilizarea personalului din vânzări prin implementarea de target-uri de vânzări și urmărirea constantă a realizării acestora prin înființarea Comitetelor Comerciale care se intrunesc zilnic și la care participă Directorii de Unități, Directorii Regionali, Coordonatorii de Vânzări, Directorii Executivi și Directorul General
- participarea personalului la cursuri de instruire specifice posturilor pe care le ocupă.

La nivelul Centralei Băncii s-au luat decizii privind înființarea liniilor de afaceri și liniilor de suport și control:

- definirea structurii de personal a Centralei pe Divizii, Direcții, Departamente, Birouri și a funcțiilor personalului încadrat în cadrul acestor structuri și înființarea de posturi noi
- urmărirea constantă a activității din teritoriu prin analizarea rapoartelor de control efectuate de către Direcția Conformitate și Direcția Audit Intern
- centralizarea operațiunilor cu ordine de plată la nivelul Centralei prin implementarea Proiectului „Fabrica de Plăți”
- demararea proiectului de centralizare administrare credite persoane juridice
- demararea proiectului de centralizare a popririilor
- urmărirea și soluționarea cât mai rapidă a plangerilor clienților prin investigații specifice
- implementarea unui sistem de target-uri pentru angajații specializați pe recuperare restanțe credite persoane juridice și persoane fizice
- restructurarea creditelor clienților eligibili care fac dovada capacității rambursării noului grafic
- preluarea în patrimoniul băncii în scopul revândării a unor imobile aflate în garanția creditelor restante
- implementarea unui sistem de bonusare pentru executorii bancari în funcție de realizări
- demararea unor proiecte de campanii de Marketing în vederea stimulării vânzării de produse și servicii noi



- acordarea unor facilități în vederea atragerii de noi clienți și de fidelizare a celor existenți
- demararea unor proiecte de produse noi și de reparametrizare a celor existente
- lansarea pachetelor de produse
- aprobarea Planului de comunicare și selectarea agenției de PR care să promoveze imaginea Băncii și campaniile de promovare a produselor noi
- modificarea Condițiilor Generale de Afaceri
- emiterea de acte adiționale la contractele de credit în derulare conform prevederilor OUG 50/2010

✓ *Evoluția macroeconomică a sistemului financiar-bancar în 2010*

Principalele repere în mediul economic din România au fost:

- agenții economici din România și-au desfășurat activitatea sub semnul crizei economice deși majoritatea țărilor din Uniunea Europeană depășiseră efectele negative ale acesteia: produsul intern brut al României a fost de 511 miliarde lei, o scădere real negativă de -1,3% față de 2009
- Guvernul României a luat o serie de măsuri pentru echilibrarea bugetului de stat, printre care mărirea TVA de la 19% la 24%, reducerea salariilor bugetarilor cu 25% și a prestațiilor sociale cu 15% precum și reducerea numărului de salariați din sectorul de stat
- măsurile de ajustare socială au avut ca principal efect negativ scăderea cererii interne, atât cea a populației cât și cea guvernamentală
- deficitul bugetar al României a fost de 6,8% din PIB, peste ținta inițială de 5,9%
- la nivelul economiei naționale, construcțiile și serviciile au fost domeniile cu creștere negativă, de 17,9% respectiv 3,1% față de nivelurile anului 2009; pe de altă parte industria și agricultura au avut creșteri de 4,3% respectiv 1%
- rata anuală a inflației la sfârșitul anului 2010 a fost de 7,96%, nivel situat cu 3,46% peste limita superioară a intervalului de variație din jurul țintei de 3,5%
- deficitul de cont curent a crescut față de anul 2009 cu 1.752 mil eur, adică o variație procentuală de +34%
- cursul mediu anual de schimb RON/EUR a crescut ușor, de la 4,2373 în 2009 la 4,24 în 2010
- sectorul financiar-bancar a înregistrat modificări importante sub aspectul profitabilității și

ponderii creditelor neperformante în portofoliul băncilor, restul indicatorilor rămânând relativ constanți:

- au activat un număr de 42 instituții de credit, cu active totale de 341,8 miliarde lei, în creștere cu 3,5% față de nivelul din 2009 (diminuare în termeni reali de 4,1%) în condițiile restrângerii activității de creditare
- indicatorul de solvabilitate a fost de 14,66% (14,67% în 2009)
- indicatorul de lichiditate a fost de 1,36% (1,38% în 2009)
- ROA a fost de -0,09 %, în scădere față de nivelul de 0,25% din 2009
- ROE a fost de -1,02% față de nivelul de 2,89% din 2009
- rata riscului de credit pe total sistem bancar a crescut la 20,81% față de 15,29% în 2009
- rata creditelor neperformante a crescut la 11,85% (de la 7,89% în 2009).

✓ *Situația patrimonială a Băncii la 31 decembrie 2010*

Factorii macroeconomici sus-menționați au avut un impact negativ asupra situației financiare a băncii. Menținerea stabilității Băncii a fost rezultatul efortului conjugat al Structurilor de Conducere și al acționariatului.

Prezentăm evoluția principalelor poziții bilanțiere comparativ cu anul 2009.

✓ *Activul bilanțier*

Totalul activelor bilanțiere la 31.12.2010, comparativ cu anul precedent, a scăzut cu 18,5%; evoluția principalelor elemente se prezintă astfel:

Activ	Mil. RON		
	2009	2010	2010/ 2009
Creanțe asupra clientelei	1.223	957	78%
Casă, disponibilități la bănci centrale	819	499	61%
Active imobilizate	147	163	111%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	17	80	471%
Alte active (inclusiv titluri de stat)	1.395	1.234	88%
Total activ	3.601	2.933	81%

Creanțe asupra clientelei

Creanțele asupra clientelei în valoare de 957 milioane lei reprezintă 33% din totalul operațiunilor bancare reflectate în bilanț.

Activitatea de creditare derulată de Banca s-a aflat pe un trend descrescător, ca urmare a impactului crizei economice și financiare, cu influențe nefavorabile



asupra activității agenților economici. De asemenea, măsurile guvernamentale luate în 2010 au dus la o scădere a veniturilor unei părți importante a populației (bugetari). Cota de piață a Băncii în funcție de creditele acordate a scăzut la sfârșitul anului 2010 la 0,56%, față de 0,73% la finele anului 2009.

Casa și disponibilități la bănci centrale

Casa și disponibilitățile la bănci centrale au înregistrat o scădere cu 39% față de 31.12.2009, reprezentând 17% din totalul bilanțier. Ponderea cea mai importantă în acest post bilanțier este deținută de rezerva minimă obligatorie la Banca Națională a României, ratele rezervelor impuse în lei și valută fiind de 15% respectiv 25%, comparativ cu 18% respectiv 30% anterior.

Active imobilizate

Imobilizările reprezintă 6% din totalul activelor și includ:

- Imobilizări corporale, în valoare netă de 130 milioane lei, din care clădirile și terenurile în valoare de 113 milioane lei
- Imobilizări necorporale, în valoare netă de 6 milioane lei
- Imobilizări financiare, materializate în:
 - părți în societățile comerciale legate, cu o valoare de 26 milioane lei
 - participații în valoare de 824 mii lei.

Alte active cu o valoare de 1.234 mil. lei reprezintă 42% din totalul activelor, înregistrând o scădere de 12% față de anul 2009 datorită efectului cumulat a scăderii deținerilor de obligațiuni de stat cu dobândă, certificatelor de trezorerie cu discount, obligațiunilor benchmark și a creșterii deținerilor de obligațiuni emise de organisme publice și alți emitenți.

✓ **Pasivul bilanțier**

Situația comparativă 2010/2009 a elementelor de pasiv este următoarea:

Pasiv	Mil. RON		
	2009	2010	2010/ 2009
Datorii privind clientela	2.274	2.404	106%
Datorii privind instituțiile de credit	985	243	25%
Capital propriu	279	237	85%
Alte pasive	63	49	78%
Datorii constituite prin titluri	0	0	0%
Total pasiv	3.601	2.933	81%

Datorii privind clientela

Aceste operațiuni dețin 82% din totalul pasivului bilanțier și au înregistrat o creștere față de anul precedent cu 6%.

Datorii privind instituțiile de credit

Datoriile față de instituțiile de credit dețin 8% din totalul pasivului bilanțier și reprezintă depozite ale băncilor, sume datorate din operațiuni cu cecuri și carduri, împrumuturi financiare de la bănci și titluri date în pensii livrată.

Față de 2009, când pentru a acoperi nevoia temporară de lichiditate - cauzată de criza de lichiditate din piața interbancară - Banca s-a împrumutat prin operațiuni Repo (titluri date în pensii livrată), soldul acestora fiind la 31.12.2009 de 804 mil. lei, la 31.12.2010 soldul acestei poziții bilanțiere este de 88 mil. lei.

Capitalurile proprii însumează 237 milioane lei, în scădere cu 15% față de anul 2009, ca urmare a înregistrării, în principal, a pierderii din activitatea exercițiului financiar 2010.

Pe parcursul anului 2010 au avut loc două majorări de capital social, prin aport în numerar, cu suma de 86,5 milioane lei. Motivul majorării a constat în capitalizarea Băncii pentru a asigura o rezistență mai mare la șocurile macroeconomice și sistemice și a susține liniile de afaceri.

La finalul anului 2010, capitalul social al Băncii se situa la nivelul de 315 milioane lei.

✓ **Rezultate financiare**

Gradul de realizare a bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2010, pe principalele categorii de indicatori, se prezintă în felul următor:

Denumire indicator	2009	2010	BVC 2010	Mii. RON	
				% BVC	%2010 /2009
Venituri nete din dobânzi	63.048	115.566	96.633	120%	183%
Venituri nete din comisioane	61.445	23.996	62.172	39%	39%
Venituri nete din operațiuni de schimb	29.575	24.433	24.980	98%	83%
Venituri nete din provizioane	-38.695	-211.508	-160.707	132%	547%
Alte venituri nete	2.983	-4.004	-3.393	118%	-
Cheltuieli de funcționare, din care:	139.466	102.891	114.316	90%	74%
Cheltuieli cu personalul	76.194	74.417	77.625	96%	98%
Rezultat brut	-21.110	-154.408	-94.631	163%	731%
Profit operațional	17.585	57.358	66.076	87%	326%



✓ *Indicatori de sinteză*

Dintre indicatorii monitorizați de BNR prin sistemul de supraveghere prudențială, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evoluției Băncii sunt prezentați mai jos:

Indicator (%)	31.12.2009	31.12.2010	Nivel minim cf. reglem. BNR
Indicator de lichiditate	1,15	1,89	1
Indicator solvabilitate	14,3	12,4	10
ROA (profit net/total active)	-	-	-
ROE (profit net/capitaluri proprii)	-	-	-

✓ *Managementul riscului*

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 oricaror alte efecte negative.

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului.

Principalele reglementări interne privind administrarea riscurilor și procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri de la nivelul Băncii sunt:

- Strategia generală de administrare a riscurilor
- Strategia privind adecvarea capitalului Băncii la riscuri și simulările de criză
 - Profilul de risc al Băncii
 - Politicile și procedurile care reglementează fiecare risc și proces în parte.

Având în vedere activitatea desfășurată, Banca este expusă următoarele riscuri:

- riscul de piață
- riscul de credit
- riscul de lichiditate
- riscul operațional
- riscul reputațional.

Riscul de piață

Este 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 instituției de credit.

Riscul de credit

Reprezintă 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. Riscul de credit este implicit unor produse bancare tradiționale – credite, angajamente de credit și alte datorii contingente, cum sunt acreditivele – și instrumentelor financiare derivate. Legat de activitatea de creditare, Banca își limitează expunerea atât față de partenerii individuali, cât și față de grupuri, prin limite de credit stabilite.

Riscul de lichiditate

Este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea instituției de credit de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Abordarea Băncii în privința managementului lichidității este de a evalua în mod continuu poziția lichidității.

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. Banca nu poate elimina în totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operațional, dar dispune de măsuri de control și limitare a acestui tip de risc.

Riscul reputațional

Este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii unei instituții de credit de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.



Pentru determinarea cerințelor minime de capital la 31 decembrie 2010 (și respectiv 31 decembrie 2009), Banca a folosit abordarea standard în cazul riscului de credit și a celui de piață și abordarea indicatorului de bază în ceea ce privește riscul operațional.

Cerințele minime de capital la 31 decembrie 2010 sunt următoarele:

	RON
	<u>31 decembrie 2010</u>
Pentru riscul de credit	106,903,846
Pentru riscul de piață	1,742,252
Pentru riscul operațional	26,532,561
Total cerințe de capital	135,178,659

Indicatorul de solvabilitate la 31 decembrie 2010 are valoarea de 12,40% (14,30% la 31 decembrie 2009) față de nivelul minim de 10% cerut de BNR.

În anul 2010, principalele măsuri dispuse pentru îmbunătățirea managementului riscurilor la nivelul Băncii au fost următoarele:

- revizuirea strategiilor de risc, a politicilor și a reglementărilor interne privind riscurile
- revizuirea sistemului de limite privind expunerile la riscuri
- implementarea politicii privind plasamentele în titluri de datorie
- implementarea procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și formalizarea simulărilor de criză
- revizuirea reglementărilor interne privind creditarea agenților economici și a persoanelor fizice
- elaborarea reglementărilor privind gestionarea clienților problemă și neperformanți
- s-a menținut orientarea plasamentelor de trezorerie către active cu grad scăzut de risc (titluri de stat și eurobonduri)
- implementarea de instrumente de măsurare și control al riscului: GAP lichiditate, GAP risc dobândă, etc.
- separarea funcției de control a riscurilor de funcția de administrare a riscurilor prin înființarea Direcției Controlul Riscurilor și a Direcției Administrarea Riscurilor.

✓ *Evenimente ulterioare încheierii exercițiului financiar 2010*

În 9 octombrie 2010, Adunarea Generală a Acționarilor a hotărât majorarea capitalului social cu suma de 63.500.000 lei, prin aport de numerar din

partea acționarilor înregistrați la data de 25 octombrie 2010, respectiv prin emiterea unui număr de 635.000.000 acțiuni, la prețul de subscriere de 0,1 lei/ acțiune (egal cu valoarea nominală). Perioada de exercitare a dreptului de preferință s-a desfășurat între 27 octombrie 2010 – 25 decembrie 2010. La finalizarea operațiunii, capitalul social al băncii s-a majorat cu suma de 35.675.354,70 lei, prin subscrierea unui număr de 356.753.547 acțiuni, ajungând la nivelul de 314.629.049,40 lei. Majorarea capitalului social a fost validată de către Directorat în data de 29 decembrie 2010. În cadrul aceleiași ședințe de Directorat s-a decis oferirea spre vânzare a acțiunilor rămase nesubscrise (278.246.453) prin Oferta de vânzare către investitori calificați și / sau mai puțin de 100 de investitori, alții decât cei calificați.

Noul nivel al capitalului social al Băncii a fost înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului la data de 28.01.2011, respectiv în 8 martie 2011, Depozitarul Central SA a efectuat încărcarea acestora în Registrul acționarilor.

✓ *Dezvoltarea previzibilă a Băncii*

Strategia Băncii Comerciale Carpatica pentru anul 2011, asumată de Directorat, are ca obiectiv principal atingerea echilibrului între profitul operațional și pierderile din provizioane. Direcțiile de acțiune pentru atingerea acestui obiectiv vizează creșterea profitabilității rețelei Băncii prin supravegherea permanentă a rezultatelor obținute de unități, creșterea eficienței Centralei Băncii, creșterea ponderii Regiunii București în total activitate și, nu în ultimul rând, dezvoltarea și întărirea Culturii Corporatiste a Băncii.

Premisele luate în considerare la fundamentarea BVC al Băncii pentru anul financiar 2011 sunt formulate în baza estimărilor proprii după cum urmează:

- la nivelul întregului an 2011, creșterea PIB-ului va depăși 0,5%
- un nivel redus al PIB-ului se transpune în nivele reduse ale cifrelor de afaceri ale companiilor românești, ceea ce generează nevoi financiare mai reduse și valori medii mai mici ale creditelor angajate de companiile respective. De asemenea, un număr mai mic de operațiuni bancare a căror valoare medie este, de asemenea, mai redusă
- în 2011, volumul creditelor în sistemul bancar va crește cu maxim 10%



- dobânda de referință a BNR pentru fiecare trimestru din 2011: 6,5% /6% /6% /5%
- curs de schimb mediu în 2011 pentru euro: 4,21.

Strategia pe segmentul Corporate și IMM cuprinde următoarele obiective:

- acordarea unui volum de credite de 100 mil. EUR prin completarea forței de vânzări, creșterea eficienței Forței de Vânzări IMM și Corporate și implementarea Schemei de bonusare SMART Objectives Type începând cu Trim II 2011
- diminuarea pierderii nete din provizioane, de la 209 mil. ron în 2010 la 22 mil. ron în 2011.

Pe segmentul Retail, strategia pentru 2011 prevede:

- acordarea unui volum de credite de 22,5 mil. EUR și crearea unui portofoliu de credite noi de bună calitate
- creșterea soldului total al surselor în EQ RON față de 31.12.2010 cu 6,7%
- limitarea nivelului provizioanelor pe portofoliul de credite persoane fizice la maxim 8 mil. RON
- extinderea și eficientizarea rețelei de terminale POS/ASV/ATM.

În 2011 s-a propus creșterea numărului de carduri de debit emise cu 14,29%, până la un nivel de 80.000, creșterea numărului de clienți care folosesc serviciile de Internet Banking ale băncii la 12.700 utilizatori, cu 54,88% mai mult față de finele anului 2010, și dezvoltarea relației cu comercianții prin instalarea a 700 noi POS-uri.

La nivelul Operațiunilor, Banca și-a propus să finalizeze implementarea proiectelor SEPA (Zona Unică Europeană de Plăți) și TARGET 2 (efectuarea plăților de mare valoare în spațiul Uniunii Europene), precum și centralizarea activității de administrare a creditelor și centralizarea popririlor.

Strategia investițională pentru 2011 a Băncii are ca obiective principale menținerea nivelului și structurii plasamentelor, în special plasamentele în titluri, cu scopul de a crește nivelul de lichiditate al Băncii și pentru asigurarea stocului de active financiare pentru finanțarea pasivelor cu exigibilitate imediată, extinderea folosirii categoriilor de instrumente ale pieței monetare și valutare interbancare în vederea gestionării adecvate a lichidității Băncii și menținerea

unui nivel ridicat al profitabilității din operațiunile de schimb valutar și tranzacții cu titluri.

✓ **Alte informații**

✓ **Informații privind achiziția de acțiuni proprii**

În anul 2010, nu au fost cazuri de achiziționare a propriilor acțiuni.

✓ **Informații privind folosirea instrumentelor financiare derivate**

Banca folosește, în principal, următoarele categorii de instrumente financiare derivate:

- contracte futures pe cursul de schimb
- swap valutar
- forward pe cursul de schimb.

Evaluarea acestor instrumente financiare se efectuează respectând prevederile legale în vigoare.

✓ **Rețeaua teritorială**

La 31.12.2010 rețeaua Băncii avea:

- 171 unități teritoriale, structurate astfel: 55 sucursale, 116 agenții
- canale alternative de distribuție: 232 ATM-uri și 33 ASV-uri.

✓ **Activități în domeniul cercetării-dezvoltării**

În 2010, Banca a derulat două proiecte majore în vederea dezvoltării. Astfel, a fost implementat proiectul *Fabrica de plăți* care vizează centralizarea activităților de procesare a instrumentelor de plată la nivelul Centralei Băncii. Scopul proiectului constă în optimizarea gestionării activităților pe linie de decontări și implicit degrevarea unităților teritoriale de aceste activități. Proiectul a fost finalizat în cursul anului de referință, costurile aferente ridicându-se la valoarea de 1.098.078 RON.

De asemenea, se află în curs de implementare proiectul *Business Intelligence N.D.*- Proiect privind implementarea sistemului de analiză a profitabilității și a bugetului de venituri și cheltuieli. Costul proiectului a fost stabilit la un nivel de 739.140 lei, în cursul anului 2010 fiind alocată suma de 201.397 lei. Banca a continuat investițiile în tehnică de calcul performantă prin îmbunătățirea infrastructurii IT



(servere, stații de lucru, linii de comunicație), dar și prin centralizarea activității pe linie informatică.

Pentru anul 2011 sunt propuse următoarele proiecte:

- înlocuirea serverelor ab-solut
- separarea mediului operațional de mediul de raportare
- implementarea unor noi proiecte de administrare a sistemelor IT (backupexec).

✓ *Governanță Corporativă*

Pentru anul 2010, Banca Comercială Carpatica a întocmit un Raport de Governanță Corporativă care îndeplinește cerințele Codului BVB. Raportul cuprinde informații complete privind structurile de Governanță ale Băncii, precum și date referitoare la transparență, controlul intern, tranzacțiile cu persoane implicate, politici de personal și relația cu comunitatea.

✓ *Propuneri*

Având în vedere cele prezentate în acest raport, înaintăm spre analiză Consiliului de Supraveghere al Băncii, pentru a fi supuse aprobării AGA, următoarele:

- Situațiile financiare aferente exercițiului financiar 2010:
 - Bilanț
 - Contul de profit și pierdere
 - Situația modificării capitalurilor proprii
 - Situația fluxurilor de trezorerie
 - Politicile contabile și notele explicative.
- Propunerea privind acoperirea pierderii contabile aferente anului 2010 în valoare de 154.473 mii lei, astfel:
 - Profitul exercițiilor financiare viitoare.
- Descărcarea de gestiune a membrilor Consiliului de Administrație și ai Directoratului pe perioada corespunzătoare mandatului.

Președintele Directoratului – Director General

Nicolae Surdu

