

ADUNAREA GENERALĂ EXTRAORDINARĂ A ACȚIONARILOR
BĂNCII COMERCIALE CARPATICA SA – 10 APRILIE 2014

Avizat
Johan Gabriels
Director General

Nr. 15103

Data 10.03.2014

DE LA:	Directorat
CATRE:	Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Bancii Comerciale Carpatica
REFERITOR:	obtinerea unui mandat de la AGEA pentru implementarea strategiei de stabilizare si crestere a bancii, conform notei prezentate mai jos
PENTRU:	Aprobare

NOTĂ PENTRU ACȚIONARI

privind punctul 5 al ordinii de zi a adunării generale extraordinare a acționarilor băncii comerciale Carpatica S.A. convocată pentru data de 10.04.2014 ora 10:00

Prin ordinea de zi inclusă în convocatorul adunării generale extraordinare a acționarilor Băncii Comerciale Carpatice S.A. ("**Banca**") convocată pentru data de 10 aprilie 2014 ("**AGEA**"), Directoratul Băncii solicită votul acționarilor pentru a analiza și identifica eventuale soluții de a asigura o bază solidă de capitaluri în vederea stabilizării acestora la un nivel adecvat și prudent, precum și în vederea implementării planurilor viitoare de creștere, inclusiv prin realizarea unei fuziuni. Directoratul solicită aprobarea de principiu pentru procesul de analiză a opțiunilor, urmând a prezenta acționarilor propunerile relevante la momentul oportun, eventual și pentru a întocmi proiectul de fuziune care va fi supus spre aprobare adunării generale extraordinare a acționarilor în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile ("**Legea Societăților**"), în cazul în care va exista o oportunitate de fuziune.

Deși aprobarea solicitată de Directorat prin acest punct al ordinii de zi a AGEA nu este obligatorie potrivit Legii Societăților sau Actului Constitutiv al Băncii, Directoratul consideră că un astfel de mandat dat din partea acționarilor la această etapă preliminară oferă încredere că, în cazul în care Directoratul va identifica o astfel de oportunitate de consolidare și dezvoltare a Băncii, inclusiv printr-o potențială fuziune, procesul va fi sprijinit de către acționari până la finalizarea acestuia.

Propunerea Directoratului vine în contextul tendinței curente de concentrare de pe piața bancară.

Pentru cel de-al doilea an consecutiv, Banca a realizat profit (conform rezultatelor financiare preliminate pentru 2013 publicate de Bancă, profitul net aferent 2013 este de aproximativ 38 milioane RON, în creștere cu 77% față de 2012). Astfel, rezultatele financiare ale Băncii sunt pozitive prin comparație cu cele ale altor participanți din cadrul pieței bancare și, în principal, prin comparație cu cele ale concurenților Băncii care fac parte din aceeași categorie cu Banca. Totuși, în condițiile unei rate de solvabilitate stabile dar

apropiata de limita legala stabilita de BNR si sub nivelul mediei bancare, îmbunătățirea situației noastre financiare nu este încă sustenabilă în scopul asigurării unei baze de capital confortabile și prudente, și mai mult, necesara realizării planurilor viitoare de creștere. Aceasta deoarece profitul are ca sursă principală activele financiare și scutiile fiscale, în timp ce provizioanele și împrumuturile neperformante sunt încă la un nivel peste media sectorului bancar, nivel cauzat de împrumuturile acordate înainte de anul 2013, și care ar putea induce în viitor volatilitate în nivelul fondurilor proprii, datorită fluctuațiilor pieței imobiliare și a contextului macroeconomic, în condițiile unor garanții existente cu o valoare de lichidare incertă.

Banca trebuie să devină mai eficientă, și, în același timp, are nevoie de o creștere sustenabilă a bazei de active provenite în special din credite acordate clienților, pentru a atinge masa critică, care trebuie totodată sprijinită cu un nivel adecvat al capitalului. Prin urmare, este un moment potrivit pentru identificarea unor eventuale soluții de consolidare a Băncii, având în vedere poziția băncii și mai ales în contextul în care o serie de jucători bancari regionali sunt interesați să parasească România și să vândă participațiile pe care le dețin în bănci sau să își diminueze expunerile pe active cu risc, prin vânzarea de portofolii. Astfel considerăm ca necesitatea atragerii de capital inclusiv printr-o posibilă fuziune cu o bancă cu o rată ridicată de acoperire a capitalului constituie o soluție potrivită.

În opinia Directoratului, Banca are nevoie de o bază de fonduri proprii solidă și analiza posibilităților de achiziție a unor active bancare sau portofolii de credit sau chiar a unei fuziuni dintre Bancă și o altă/alte entități din domeniul financiar este de natură a aduce avantaje semnificative Băncii și acționarilor săi în adaptarea la mediul economic curent care este într-o permanentă schimbare și, prin orientarea către o structură consolidată, de a dezvolta o poziție mai competitivă pe piața serviciilor bancare și financiare, prin oferirea unor produse și soluții mai atractive clienților și potențialilor investitori.

Directoratul aduce la cunoștința acționarilor faptul că, în cazul în care va fi identificată o oportunitate de achiziție bancară, achiziție a unor linii de afaceri bancare sau a unor portofolii de credit, sau o oportunitate de fuziune, proiectul de fuziune și fuziunea propriuzisă, împreună cu soluțiile propuse pentru atragerea capitalului necesar efectuării acestor tranzacții vor fi supuse aprobării acționarilor Băncii într-o adunare ulterioară, convocată și organizată în conformitate cu prevederile Legii Societăților. Toate documentele și informațiile aferente fuziunii vor fi puse la dispoziția acționarilor cu ocazia adunării acționarilor care va decide asupra aprobării fuziunii.

Johan Gabriels

PREȘEDINTE DIRECTORAT

BANCA COMERCIALĂ CARPATICĂ S.A.