



**BANCA COMERCIALA  
CARPATICA**

# Raportul Directoratului - individual -

## 2013

## Cuprins

*Declarația Președintelui Directoratului*

*Evoluția macroeconomică a sistemului financiar-bancar în 2013*

*Directoratul în anul 2013*

*Activitatea pe linii de business a Băncii în anul financiar 2013*

*Situația individuală a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2013*

*Managementul riscului*

*Evenimente ulterioare încheierii exercițiului financiar 2013*

*Dezvoltarea previzibilă a Băncii Comerciale Carpatica*

*Alte informații*

*Propuneri*

## Declarația Președintelui Directoratului

*Stimați acționari, parteneri și clienți,*

*2013 a fost pentru Banca Comerciala Carpatica un an al schimbărilor importante. Sunt mulțumit de progresele pe care le-am făcut în construcția unui business de viitor prin aducerea unor noi talente în echipa de management, prin definirea și implementarea unei culturi organizaționale noi și prin îmbunătățirea indicatorilor financiari.*

*La un an de la lansarea planului nostru de a transforma Banca Comerciala Carpatica într-un jucător important în România, ne aflăm într-o poziție semnificativ mai bună și sunt încrezător în perspectivele noastre.*

*În ciuda condițiilor dificile, performanța noastră din activitatea de bază a fost solidă, după cum reiese din rezultatele raportate.*

*Activitatea bancară dedicată IMM-urilor a dat rezultate bune, iar împreună cu o creștere susținută a activității de trezorerie a generat pe parcursul anului venituri nete de 217 mil. lei.*

*Activitățile de restructurare și de reducere a riscurilor au avut impact asupra profitului brut. Costurile acestor activități au fost în interesul pe termen lung al băncii chiar dacă au limitat profitul înainte de impozitare la 26 mil. lei.*

*Deși mai avem mult de lucru pentru a atinge obiectivul nostru de a deveni o bancă apreciată și orientată spre oferirea de servicii competitive, am încredere că începem 2014 dintr-o poziție mai bună în comparație cu anii precedenți.*

*Sunt convins că, alături de o echipă unită și un personal calificat, avem baza pentru a ne ajuta clienții pe termen lung și ne vom atinge obiectivele asumate.*

### **Președintele Directoratului – Director General**

Johan Gabriels

## Evoluția macroeconomică a sistemului financiar-bancar în 2013

Principalele repere în mediul economic din România au fost:

- În anul 2013, comparativ cu anul 2012, Produsul intern brut (PIB) s-a majorat cu 3.5%
- Volumul cifrei de afaceri pentru comerțul cu amănuntul a cunoscut o creștere cu 0.5% datorită creșterii vânzărilor de produse nealimentare (+3,6%). Scăderi s-au înregistrat la comerțul cu amănuntul al carburanților pentru autovehicule în magazine specializate (-3,6%) și la vânzările de produse alimentare, băuturi și tutun (-0,1%).
- La sfârșitul anului 2013 deficitul bugetar al României a fost de 2,52% din PIB
- Rata anuală a inflației la sfârșitul anului 2013 a fost de 1,55%, sub ținta anuală a Băncii Naționale de 2,5%
- În anul 2013 contul curent al balanței de plăți a înregistrat un deficit de 1.505 milioane euro, în scădere cu 74,2% față de 2012 (deficit de 5.843 mil eur)
- Cursul mediu anual de schimb RON/EUR a scăzut cu 0,83%, de la 4,4560 în 2012 la 4,4190 în 2013
- Profitabilitatea sistemului bancar a revenit în teritoriu pozitiv în 2013 sub influența favorabilă a diminuării costurilor de finanțare interne și externe, precum și a unor cheltuieli legate de ajustarea valorii activelor din portofoliu. Repere importante:
  - au activat un număr de 40 instituții de credit, cu active totale de 362,2 miliarde lei, în scădere cu 1,01% față de nivelul din 2012
  - indicatorul de solvabilitate mediu a fost de 15,02% (14,94% în 2012)
  - ROA a fost de 0.14 %, în creștere față de nivelul de -0,64% din 2012
  - ROE a fost de 1,28% față de nivelul de -5,92% din 2012
  - rata riscului de credit pe total sistem bancar a crescut la 32,1% față de 29,91% în 2012
  - rata creditelor neperformante a continuat să crească în anul 2013, ajungând în decembrie la 21,87%

## Directoratul în anul 2013

Directoratul este organul colectiv de conducere executivă al Băncii Comerciale Carpatica, sub supervizarea Consiliului de Supraveghere.

Componența Directoratului la 31 decembrie 2013 se prezenta astfel:

- **Johan Gabriels** – Președinte al Directoratului - Director General
- **Ion Dobrică** – Membru al Directoratului - Director General Adjunct - Divizia Financiar și Trezorerie
- **Gheorghe Cismaru** – Membru al Directoratului - Director General Adjunct - Divizia Operațiuni și IT
- **Elena Bădeanu** - Membru al Directoratului - Director General Adjunct - Divizia Identitate Corporatistă și Resurse Umane
- **Cosmin Bucur** – Membru al Directoratului – Director General Adjunct – Divizia Comercială

În luna Ianuarie 2013, Consiliul de Supraveghere l-a nominalizat pe d-nul Johan Gabriels în funcția de Director General, acesta preluându-și mandatul după primirea aprobării Băncii Naționale a României, respectiv în luna aprilie 2013.

D-na Elena Bădeanu și d-nul Cosmin Bucur au fost nominalizați ca membri ai Directoratului în luna mai 2013, mandatele acestora fiind preluate efectiv în luna octombrie 2013.

Începând cu 01 iunie 2013, d-na Georgiana Coandă și-a încetat mandatul de Director General Adjunct al Diviziei Retail Rețea prin hotărâre a Consiliului de Supraveghere.

### ○ *Activitate*

În perioada de referință, Directoratul s-a întrunit într-un număr de 143 de ședințe în cadrul cărora s-a luat un număr de 1.905 hotărâri.

Principalele decizii cu impact semnificativ în activitatea Băncii s-au referit la:

- Revizuirea portofoliului de reglementare al Băncii prin actualizarea/abrogarea Normelor, Procedurilor, Politicilor, ROF-urilor Comitetelor, Codurilor, Ghidurilor și a Regulamentelor
- Reorganizarea rețelei teritoriale prin înființarea a patru grupuri de afaceri (Centru, Est, Vest, Sud)
- Reorganizarea fluxurilor privind activitatea operațională și activitatea de creditare
- Urmărirea constantă a activității din teritoriu și a societăților din perimetrul de consolidare
- Urmărirea permanentă a indicatorilor financiari ai băncii și implementarea deciziilor de eficientizare a activității băncii

În cursul anului 2013, echipa de conducere a Băncii Comerciale Carpatica a depășit toate obiectivele cantitative stabilite atât la nivel individual cât și la nivel de echipă pentru anul 2013.

- Profitul net realizat în 2013 este cu 14% mai mare decât nivelul bugetat, cu o valoare de 38,4 milioane lei realizat față de profitul bugetat de 33,7 milioane lei, și cu 77% mai mare decât rezultat net aferent anului 2012 (21,7 mil. lei)
- Raportul Cost/Venit înainte de provizioane în 2013 este cu 7,25% mai mare decât nivelul bugetat, nivelul realizat fiind de 69% comparativ cu nivelul bugetat de 74%;
- Solvabilitatea în 2013 este cu 17,3% mai mare decât nivelul bugetat, valoarea la finele anului 2013 fiind de 12,32% comparativ cu valoarea bugetată de 10,5%.

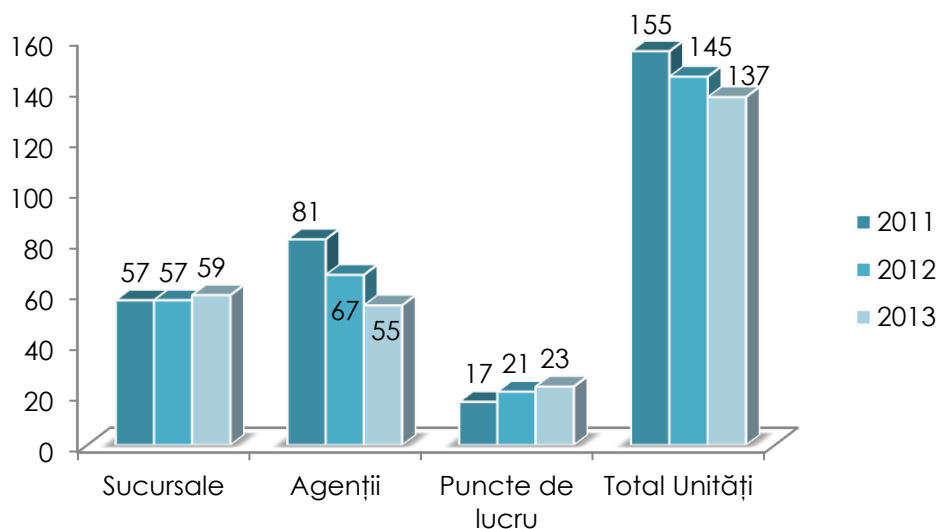
Rezultatele financiare înregistrate de bancă au fost influențate de următoarele elemente:

- Pozitiv de evoluția descrescătoare a dobânzilor și a randamentelor titlurilor de stat și de preluarea pe venituri a unor pasive fiscale nete;
- Negativ de provizionarea integrală a participației băncii la SSIF Carpatica Invest și de provizioanele la credite.

### Activitatea pe linii de business a Băncii în anul financiar 2013

Procesul de optimizare al activității băncii a fost continuat în 2013, atât prin redimensionarea rețelei, cât și prin reducerea numărului de structuri de la nivel central.

Numărul de unități a scăzut de la 145 la 31 decembrie 2012 la 137 de unități la finalul anului 2013. Activitatea rețelei a fost analizată periodic, redimensionarea acesteia fiind bazată pe criteriile de eficiență și oportunitate.



Structura rețelei a fost redefinită prin desființarea coordonării regionale (7 regiuni) și înființarea a patru grupuri de afaceri, respectiv Centru, Est, Vest și Sud. Banca este în continuare bine reprezentată în teritoriu, distribuția unităților fiind una unitară.

## Linia de Business - Comercial

Activitatea comercială a băncii a fost în centrul transformării organizaționale. În cursul anului 2013, activitățile de retail, IMM și corporate au fost integrate într-o singură divizie Comercială. Prezenta structură a acestei divizii urmărește îndeaproape atât obiectivele strategice cât și modalitățile de realizare a acestora, în efortul comun de a construi un model de afaceri durabil.

La nivelul relațiilor comerciale și al eforturilor concentrate de vânzare către companii, au fost derulate numeroase proiecte:

- Alocarea clienților în responsabilitatea directă a managerilor de relații;
- Dezvoltarea de instrumente de măsurare a profitabilității individuale/pe grup a clienților IMM și corporații;
- Segmentarea clienților întreprinderi mici și mijlocii, cu scopul analizei comportamentului bancar și a oferirii de produse dedicate, care să rezolve nevoile reale ale acestora;
- Dezvoltarea bazei de date interne cu informații privind clienții IMM și corporații;
- Întâlniri tematice cu angajații, cu scopul însușirii conceptului de evaluare a succesului prin performanța măsurabilă (introducerea conceptelor de sisteme de raportare și al obiectivelor SMART) ;
- Eficientizarea fluxului de acordare de credite pentru companii;
- Întărirea echipei din centrală și a echipei regionale.

În ceea ce privește activitatea de creditare, echipa de vânzări a reușit să crească portofoliul de credite cu 3,7%. Rezultatul este impresionant în condițiile în care pe de o parte, divizia a trecut printr-un amplu proces de reorganizare a proceselor și optimizare a echipei de vânzări și analiză, iar pe de altă parte media sistemului bancar românesc a înregistrat o scădere cu 3%.

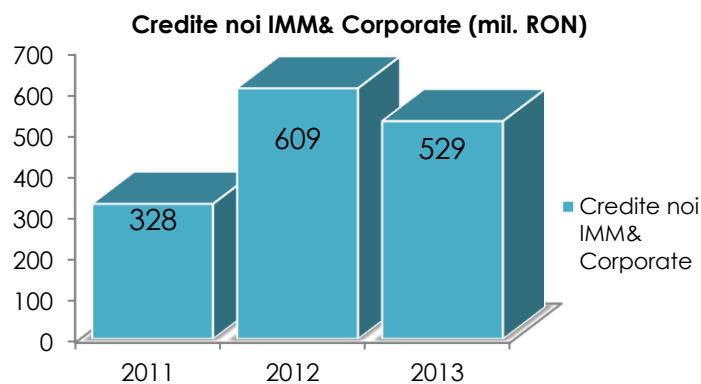
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>Δ 2013/2012</b>	<b>Δ 2012/2011</b>
Credite, brut	1,528,873,834	1,464,939,328	1,330,800,243	4.4%	10.1%
Ajustari pentru depreciere	-302,738,506	-282,372,636	-270,129,183	7.2%	4.5%
<b>Total</b>	<b>1,226,135,328</b>	<b>1,182,566,692</b>	<b>1,060,671,060</b>	<b>3.7%</b>	<b>11.5%</b>

\*Valori exprimate în RON

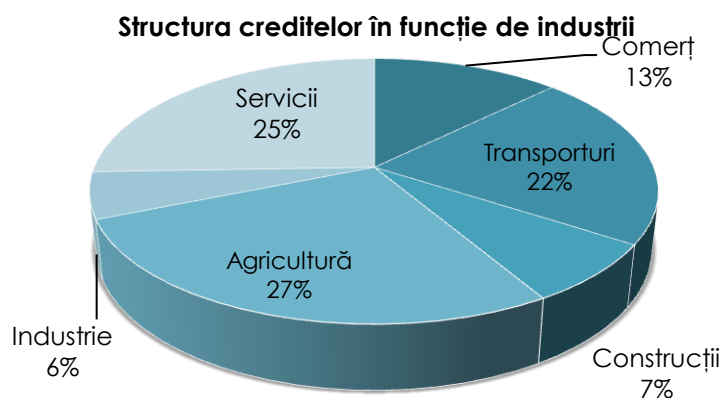
În semestrul al II-lea al anului 2013 au fost inițiate și implementate mai multe proiecte destinate activității de acordare credite către companii, cum ar fi reorganizarea echipei de analiză, optimizarea procesului de creditare și a managementului documentației.

Unul din obiectivele comerciale importante este de a redimensiona efortul de vânzare încrucișată și de creștere a veniturilor cu ajutorul produselor non-credit, fiind implementate structuri dedicate vânzării de produse de trezorerie, cash-management.

Transformările aduse Diviziei Comerciale au influențat în 2013 producția nouă de credite acordate pe segmentul IMM&Corporate, fluxurile de creditare și vânzări devenind însă complet funcționale la începutul anului 2014.



Comparativ cu anul 2012, structura creditelor acordate persoanelor juridice în funcție de industrii a suferit modificări importante. La 31 decembrie 2013 se consemnează o creștere semnificativă a ponderilor creditelor acordate pe segmentele agricultură (27% în 2013 vs. 17% în 2012) și transporturi (22% în 2013 vs. 4% în 2012), în detrimentul sectoarelor comerț și industrie.



În ceea ce privește linia de business dedicată clienților persoane fizice, proiectele începute în 2013 au avut în vedere următoarele obiective: implementarea unei strategii "wholesale retail", prin crearea de sinergii cu liniile dedicate companiilor, optimizarea forței de vânzări, și nu în ultimul rând, concentrarea către segmente care nu au fost explorate de strategiile / acțiunile anterioare ale băncii (de exemplu: persoane fizice autorizate din industriile IT și telecomunicații, profesioniști & afluenți etc.).

Portofoliul cardurilor emise de BCC a crescut cu 9%, de la 283 mii la 31 decembrie 2012 la 309 mii la sfârșitul anului 2013.

Indicator	2011	2012	2013
<b>Carduri emise</b>	234.295	283.985	309.067

La 31 decembrie 2013, **soldul net al creditelor acordate persoanelor fizice** înregistra o valoare de 159 mil. lei, în stagnare comparativ cu soldul net la 31 decembrie 2012 (160 mil. lei). Ponderea creditelor acordate PF reprezintă 13% din soldul net total al creditelor.



În anul 2013 s-a înregistrat o creștere semnificativă a valorii tranzacțiilor derulate prin serviciul POS la comercianți. Astfel, comparativ cu anul 2012, valoarea totală a tranzacțiilor a crescut cu 47%, de la 20,4 mil lei la 31 decembrie 2012, la 30 mil lei la 31 decembrie 2013.

<b>POS-uri</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Număr Tranzacții efectuate la POS	110.925	315.012	412.562
Valoare Tranzacții efectuate la POS- mil. lei	11,3	20,4	30

Pentru activitatea curentă, clienților persoane juridice le-au stat la dispoziție servicii de cash management, pentru finanțarea comerțului internațional, operațiuni pe piața valutară interbancară, operațiuni cu titluri de stat, tranzacții specifice pieței de capital, dar și alte servicii și instrumente cum ar fi: serviciul de internet banking – BCC e-SMART, serviciul SMS alert pentru carduri și instrumente de debit, serviciul de acceptare la plată a cardurilor (POS) etc.

Persoanele fizice au avut acces la servicii bancare diverse, cum ar fi: operațiuni de cash management, transferuri de fonduri, operațiuni pe piața valutară interbancară, operațiuni cu titluri de stat, tranzacții specifice pieței de capital, servicii de Internet banking, SMS alert, transfer de bani în sistem Western Union în USD, EUR și RON, etc.

### **Linia de Business – Financiar & Trezorerie**

Divizia Financiar și Trezorerie a jucat un rol important în menținerea lichidității și solvabilității băncii în limite confortabile, asigurând de asemenea suport și asistență în procesul decizional la nivelul managementului.

Veniturile nete din activitatea de trezorerie au crescut în 2013 cu 16,1% comparativ cu exercițiul financiar precedent.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>Δ 2013/2012</b>	<b>Δ 2012/2011</b>
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>51,3</b>	<b>70,4</b>	<b>66,3</b>	-27,0%	<b>6,1%</b>
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>3,1</b>	<b>4,4</b>	<b>4,7</b>	-30,0%	<b>-6,7%</b>
Cheltuiala aferenta deprecierei participatiilor (SSIF CARPATICA INVEST SA)	-6,8	-	-	-	-
Alte venituri operationale	104,2	55,7	28,5	87,2%	<b>95,1%</b>
Alte cheltuieli operationale	-0,4	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>151,4</b>	<b>130,4</b>	<b>99,6</b>	16,1%	<b>31,0%</b>

\*valori exprimate în mil. RON

Câștigurile din cesiunea de titluri au fost principalul factor care a determinat depășirea bugetului de venituri și cheltuieli al Diviziei Trezorerie, respectiv o depășire cu 38,8 milioane lei (rezultat brut bugetat 34,6 mil lei vs. realizat 73,4 mil lei).

Activitatea intensă de tranzacționare pe piața primară și secundară a titlurilor de stat a condus la venituri ridicate din operațiuni de arbitraj și, totodată, a determinat menținerea calității de Dealer primar (locul 7 din 12 participanți Dealeri primari). De asemenea, levierul financiar a fost menținut la un nivel ridicat, conducând la creșterea veniturilor, finanțarea făcându-se prin operațiuni interbancare (finanțare medie zilnică de cca. 800 milioane lei). Nu în ultimul rând, performanța a fost rezultatul unei gestionări mai bune a duratei medii a portofoliului de titluri, corelată cu așteptările legate de evoluția randamentelor.

Rezultatul brut obținut în cadrul liniei de business a fost afectat de următorii factori:

- Nerealizarea bugetului de venituri și cheltuieli privind veniturile nete din dobânzi cu 8,2 milioane lei
- Nerealizarea bugetului de venituri și cheltuieli privind operațiunile de schimb cu 5 milioane lei
- Înregistrarea unui provizion privind participația la SSIF CARPATICA INVEST SA de 6,8 milioane lei.

Portofoliul investițional al băncii se prezintă după cum urmează:

INVESTIȚII FINANCIARE	2013	2012	2011	Δ 2013/2012	Δ 2012/2011
Deținute pentru tranzacționare (unități de fond)	22,5	37	39,2	-39,2%	-5,6%
Disponibile în vederea vânzării	1545	2587,7	1884,8	-40,3%	38,7%
Păstrate până la scadență	-	-	119,7	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>1567,5</b>	<b>2651,7</b>	<b>2043,7</b>	<b>-40,9%</b>	<b>29,8%</b>

\*valori exprimate în mil RON

### Operațiuni

Divizia Operațiuni a asigurat, pe tot parcursul anului, desfășurarea activității curente a băncii prin cele 4 Direcții: Operațiuni, Tehnologia Informației (IT), Administrativă (Servicii Generale, Protecția Muncii, Securitate), Administrare Credite și departamentul de Colectare Creanțe.

Printre proiectele majore finalizate în anul 2013 se numără:

- Implementare SEPA EUR (procesarea, compensarea și decontarea plăților de retail în euro naționale, dar și transfrontaliere, inițiate sau primite de la alte bănci din România și din Europa.)
- Importul automat al popririlor de la AFP (a)
- Raționalizarea fluxurilor de procesare popriri
- Implementarea noilor produse/pachete de produse oferite clienților băncii
- Instruirea tuturor administratorilor de cont din unitățile BCC și a directorilor de operațiuni

La nivelul băncii s-a consemnat o creștere a numărului de operațiuni efectuate prin sistemul SENT, astfel față de anul 2012 numărul total al operațiunilor a crescut cu 1%.

Specialiștii în operațiuni și IT au oferit cu regularitate sprijin proiectelor implementate de către bancă, cum ar fi colaborarea cu o bancă parteneră pentru colectare numerar, dezvoltarea rețelei de bancomate etc.

Un exemplu este suportul asigurat diviziei comerciale, prin procesarea a 10 mii de solicitări de deschideri de conturi pentru companii, inclusiv actualizarea informațiilor acestora. De asemenea, creditele acordate au reprezentat o activitate importantă, fiind procesate 3,5 mii credite pentru companii și persoane fizice în cursul anului.

În cursul anului au fost procesate 445 mii instrumente de plată în lei – ordine de plată, cecuri, bilete la ordin – prin sistemul de decontare (SENT), au fost renegotiate un număr de 26 contracte de închiriere, au fost relocate două unități din care au rezultat economii anuale de circa 200.000 EUR.

Implementarea proiectelor de optimizare a operațiunilor de procesare a popririlor au permis raționalizări ale costurilor în condițiile unei creșteri semnificative a volumelor (53%) în anul 2013 față

de 2012. De asemenea, au fost revizuite și îmbunătățite mai multe procese și fluxuri operaționale (deschideri de cont, decontare dispoziții de plată externe, interogări Recom, etc.).

Una din preocupările principale a fost îndreptată către dezvoltarea de soluții informatice care să conducă la creșterea eficienței procesului de business, incluzând centralizarea infrastructurii IT. Această preocupare a avut ca beneficiu asigurarea suportului informatic pentru produsele existente, dar mai ales pentru dezvoltarea de produse noi.

### **Resurse umane**

Având în vedere strategia de dezvoltare a băncii pentru perioada 2013-2017 și contextul actual în care operează banca – incluzând factori de natură economică, socială, legislativă, tehnologică, politică și de mediu – Banca Comercială Carpatica a început un proces complex de transformare și remodelare organizațională care să ducă la consolidarea unei afaceri durabile.

Planificarea strategică a acestui proces a fost realizată de către Divizia Identitate Corporatistă și Resurse Umane și a abordat în mod holistic elemente organizaționale precum: cultura organizațională, misiune, viziune, valori, sisteme și structură, evaluarea performanței, procese interne, oamenii și nevoile lor de dezvoltare.

Astfel, noul model organizațional propune și promovează o cultură centrată către clienți și performanță, o cultură în care clienții externi și interni sunt în centrul atenției și în care procesele interne sunt proiectate pentru a răspunde nevoilor reale ale acestora. De aceea, primele procese care au fost revizuite și eficientizate au fost cele care țin de activitățile de creditare, de deschidere de cont, de restructurare și recuperare creanțe atât pentru persoane fizice cât și juridice.

La nivelul structurii organizaționale, a fost proiectată o nouă organigramă a băncii care a urmărit în principal: (a) eficientizarea proceselor și costurilor, (b) alinierea la noile cerințe de business atât prin introducerea unor activități și roluri noi cât și prin calibrarea numărului de funcții și poziții existente la dimensiunea actuală a afacerii, (c) îmbunătățirea fluxului comunicațional și decizional prin reducerea nivelurilor ierarhice. Totodată, s-a urmărit și implementarea recomandărilor Băncii Naționale a României din cadrul rapoartelor de supraveghere încheiate în urma acțiunilor desfășurate în anii 2012 și 2013.

În acest sens, structurile organizatorice ale băncii au fost reduse cu 32% față de numărul de structuri existent în Martie 2013, iar numărul de salariați a fost redus cu 20%.

Pentru a crea un mediu competitiv de lucru, bazat pe performanță, banca s-a concentrat pe creșterea semnificativă a nivelului de leadership din organizație, atât prin atragerea de specialiști cu renume din piața bancară, cât și prin identificarea și dezvoltarea salariaților cu potențial din cadrul băncii, pe implementarea unui sistem solid de management al performanței și pe revizuirea politicii de remunerare.

În același timp, au fost inovate și dezvoltate programe de creștere a motivației și satisfacției salariaților și planul de continuitate al activității pe termen scurt.

## Situația individuală a poziției financiare a Bancii la 31 decembrie 2013

### o Activ

ACTIV	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011	Δ 2013/2012	Δ 2012/2011
Disponibilități în casierie	112.219.647	111.325.854	102.869.898	0,8%	8,2%
Conturi la Banca Centrală	271.030.463	269.094.061	402.604.301	0,7%	-33,2%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	64.838.713	44.802.006	7.218.585	44,7%	520,6%
Creanțe din operațiuni reverse repo	395.125.392	85.014.464	-	364,8%	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	22.542.891	36.986.960	39.175.133	-39,1%	-5,6%
Active financiare disponibile în vederea vânzării	1.544.968.787	2.587.709.865	1.884.831.715	-40,3%	37,3%
Investiții în participații	13.827.042	27.019.462	119.714.961	-48,8%	-77,4%
Credite acordate clienților, net	1.226.135.328	1.182.566.692	1.060.671.060	3,7%	11,5%
Imobilizări corporale	149.380.809	152.474.490	153.859.456	-2,0%	-0,9%
Investiții imobiliare	115.223.154	90.037.565	8.000.585	28,0%	1025,4%
Imobilizări necorporale	7.956.784	7.294.595	5.923.898	9,1%	23,1%
Activ din impozit amânat	6.248.090	-	2.584.994	-	-
Alte active	133.568.892	131.594.065	82.827.670	1,5%	58,9%
<b>Total ACTIV</b>	<b>4.063.065.992</b>	<b>4.725.920.079</b>	<b>3.870.282.256</b>	<b>-14,0%</b>	<b>22,1%</b>

\*Valori exprimate în RON

Activul total la 31.12.2013 a scăzut cu 14% comparativ cu cel înregistrat la 31.12.2012, de la 4.725 mil lei la 4.063 mil lei, ca urmare a vânzării unei părți a portofoliului de titluri de stat în primul trimestru din 2013 conform strategiei. Astfel, *activele financiare disponibile în vederea vânzării* au înregistrat la 31 decembrie 2013 un sold în scădere cu 40,3% comparativ cu 31.12.2012

*Disponibilitățile în casierie și Conturile la Banca Centrală* au crescut, comparativ cu 31 decembrie 2012, cu 0,8%, respectiv 0,7%.

*Creanțele asupra instituțiilor de credit* au înregistrat o creștere cu 44,7%, de la 44,8 mil. lei la 31.12.2012 la 64,8 mil lei la 31.12.2013. *Creanțele din operațiuni reverse repo* au crescut cu 364,8%, indicând o activitate consistentă de astfel de operațiuni.

Valoarea brută a *Creditelor acordate clienților* a înregistrat o creștere cu 3% la 31.12.2013 comparativ cu 31.12.2012, soldul net al creditelor fiind mai mare cu 3,7%.

Comparativ cu 31.12.2012, *Investițiile în participații* s-au diminuat cu 48,8%, pe fondul provizionării integrale a participației deținute la SSIF CARPATICA INVEST SA.

*Investițiile imobiliare* au crescut cu 28% în 2013 datorită reclasificării altor active și imobilizări corporale în valoare de 21,8 mil lei.

Ponderile cele mai mari în total activ sunt *Investițiile financiare și creditele acordate clienților*, de 38% din total activ, respectiv 30%.

o Pasiv

Situația comparativă a elementelor de pasiv este următoarea:

<b>PASIV</b>	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>Δ 2013/2012</b>	<b>Δ 2012/2011</b>
Datorii privind instituțiile de credit	46.686.087	9.743.321	38.495.918	379,2%	-74,7%
Datorii din operațiuni repo și titluri date cu împrumut	693.493.892	1.678.184.599	919.908.325	-58,7%	82,4%
Instrumente financiare derivate	-	848.052	25.394	-	3239,6%
Datorii privind clientela	2.820.299.850	2.513.842.889	2.463.005.391	12,2%	2,1%
Împrumuturi	77.473.760	94.489.151	112.309.297	-18,0%	-15,9%
Pasiv din impozit amânat	-	5.973.573	-		
Alte datorii	28.788.515	58.647.052	23.439.228	-50,9%	150,2%
<b>Total Datorii</b>	<b>3.666.742.104</b>	<b>4.361.728.637</b>	<b>3.557.183.553</b>	<b>-15,9%</b>	<b>22,6%</b>
Capital social nominal	314.629.049	314.629.049	314.629.049	0,0%	0,0%
Prime de capital	1.950.930	1.950.930	1.950.930	0,0%	0,0%
Surplus din reevaluarea capitalului social	21.809.077	21.809.077	24.801.600	0,0%	-12,1%
Rezultatul reportat / (Pierdere acumulată)	-58.223.335	-97.582.543	-118.104.673	-40,3%	-17,4%
Rezerva aferentă activelor financiare disponibile în vederea vânzării	15.557.690	19.293.034	-5.583.632	-19,4%	-
Rezerva din reevaluare	73.413.133	78.230.001	70.803.876	-6,2%	10,5%
Alte rezerve	27.187.344	25.861.894	24.601.553	5,1%	5,1%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>396.323.888</b>	<b>364.191.442</b>	<b>313.098.703</b>	<b>8,8%</b>	<b>16,3%</b>
<b>Total DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>4.063.065.992</b>	<b>4.725.920.079</b>	<b>3.870.282.256</b>	<b>-14,0%</b>	<b>22,1%</b>

\*Valori exprimate în RON

Datoriile totale ale băncii au înregistrat la 31.12.2013 o scădere cu 15,9% comparativ cu 31.12.2012, respectiv de la 4.362 mil lei la 3.667 mil lei. Această scădere este corelată în același timp cu diminuarea portofoliului de titluri de stat.

La data bilanțului, banca avea împrumuturi în valoare totală de 77,5 mil lei cu Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale pentru programe de finanțare rurală, cu Ministerul Finanțelor Publice, Banca Europeană de Investiții.

Datoriile din operațiuni repo și titluri date cu împrumut au scăzut cu 58,7%, de la 1.678 mil lei la 31.12.2012, la 693 mil lei la 31.12.2013. Banca a realizat operațiuni cu titluri date cu împrumut cu alte instituții de credit din România. Operațiunile repo au fost realizate cu Banca Națională a României precum și cu alte instituții de credit din România.

Datoriile privind clientela au înregistrat o creștere cu 12,2% la 31.12.2013, de la 2.514 mil lei (31.12.2012) la 2.820 mil lei (31.12.2013). Acestea se prezintă astfel:

	2013	2012	2011	Δ 2013/2012	Δ 2012/2011
Conturi curente și depozite la vedere	259.573.424	246.481.260	291.085.865	5,3%	-15,3%
Depozite la termen (inclusiv depozitele colaterale)	2.560.726.426	2.267.361.629	2.171.919.526	12,9%	4,4%
<b>Total</b>	<b>2.820.299.850</b>	<b>2.513.842.889</b>	<b>2.463.005.391</b>	<b>12,2%</b>	<b>2,1%</b>

\*Valori exprimate în RON

Capitalurile proprii ale băncii au fost în creștere față de perioada similară a anului 2012 cu 8,8%, ca urmare a înregistrării profitului din activitatea exercițiului financiar 2013.

La finalul anului 2013, capitalul social al Băncii se situa la nivelul de 315 milioane lei, fără a suferi modificări față de sfârșitul anului 2012.

o *Situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global*

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011	Δ 2013/2012	Δ 2012/2011
Venituri din dobânzi	204.115.342	281.568.087	236.931.701	-27,5%	18,8%
Cheltuieli cu dobânzile	-132.697.601	-197.876.015	-140.217.587	-32,9%	41,1%
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>71.417.741</b>	<b>83.692.072</b>	<b>96.714.114</b>	<b>-14,7%</b>	<b>-13,5%</b>
Venituri din comisioane	34.187.411	41.533.348	35.253.779	-17,7%	17,8%
Cheltuieli cu comisioanele	-6.032.503	-5.241.685	-3.119.207	15,1%	68,0%
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>28.154.908</b>	<b>36.291.663</b>	<b>32.134.572</b>	<b>-22,4%</b>	<b>12,9%</b>
Venitul net din tranzacționare	19.584.112	22.617.518	23.516.510	-13,4%	-3,8%
Venit net din active financiare disponibile în vederea vânzării	84.236.474	30.071.535	4.793.343	180,1%	527,4%
Alte venituri de exploatare	13.766.146	20.778.498	5.414.424	-33,7%	283,8%
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>217.159.381</b>	<b>193.451.286</b>	<b>162.572.963</b>	<b>12,3%</b>	<b>19,0%</b>

Cheltuiala netă aferentă ajustărilor pentru deprecierea creditelor acordate	-18.093.264	-8.274.398	-44.665.964	118,7%	-81,5%
Cheltuiala aferentă ajustărilor pentru deprecierea participațiilor	-6.806.966	-	-	-	-
<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>192.259.151</b>	<b>185.176.888</b>	<b>117.906.999</b>	<b>3,8%</b>	<b>57,1%</b>

Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate	-76.066.207	-76.064.911	-73.214.021	0,0%	3,9%
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	-10.938.849	-11.200.223	-11.235.195	-2,3%	-0,3%
Alte cheltuieli de exploatare	-78.745.095	-72.704.930	-72.671.076	8,3%	0,0%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-165.750.151</b>	<b>-159.970.064</b>	<b>-157.120.292</b>	<b>3,6%</b>	<b>1,8%</b>

<b>Profit brut</b>	<b>26.509.000</b>	<b>25.206.824</b>	<b>-39.213.293</b>	<b>5,2%</b>	<b>-</b>
--------------------	-------------------	-------------------	--------------------	-------------	----------

Impozit pe profit	11.896.249	-3.540.293	7.235.962	-	-
<b>Profit net aferent exercițiului</b>	<b>38.405.249</b>	<b>21.666.531</b>	<b>-31.977.331</b>	<b>77,3%</b>	-

<b>Alte elemente ale rezultatului global:</b>					
<b>Elemente care pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere:</b>					
Câștiguri / (pierderi) din valoare justă a activelor financiare disponibile în vederea vânzării	-4.446.838	29.615.078	-48.063.019	-	-
Impozit amânat aferent valorii juste a activelor financiare disponibile în vederea vânzării	711.494	-4.693.501	7.690.083	-	-
<b>Elemente care nu pot fi reclasificate în contul de profit sau pierdere:</b>					
Câștiguri din reevaluarea imobilizărilor corporale	4.235.821	4.887.710	17.381.633	-13,3%	-71,9%
Impozit amânat aferent reevaluării imobilizărilor corporale	-386.080	-324.773	-2.274.621	18,9%	-85,7%
<b>Total alte elemente ale rezultatului global, după impozitare</b>	<b>114.397</b>	<b>29.484.514</b>	<b>-25.265.924</b>	<b>-99,6%</b>	-
<b>Total rezultat global</b>	<b>38.519.646</b>	<b>51.151.045</b>	<b>-57.243.255</b>	<b>-24,7%</b>	-
<b>Rezultat pe acțiuni (de bază și diluat)</b>	<b>0,0122</b>	<b>0,0069</b>	<b>-0,0102</b>	<b>76,8%</b>	-

\*Valori exprimate în RON

La sfârșitul exercițiului financiar 2013 banca a înregistrat un *profit brut* de 26,5 mil lei, în creștere cu 5,2% față de rezultatul brut obținut în 2012 (25,2 mil lei). *Rezultatul net* al băncii în perioada analizată a crescut la 38,4 mil lei (2012: 21,7 mil lei), pasivele fiscale fiind un contributor important la obținerea acestuia (11,9 mil lei).

*Venitul net din dobânzi* a scăzut în perioada analizată cu 14,7% comparativ cu 2012 (71,4 mil lei în 2013 vs. 83,7 mil lei în 2012)

*Venitul net din comisioane* a scăzut cu 22,4% în 2013, respectiv de la 36,3 mil lei în 2012 la 28,1 mil lei.

O creștere semnificativă înregistrează *Venitul net din active financiare disponibile în vederea vânzării*, respectiv cu 180,1% mai mult decât în exercițiul financiar 2012.

o *Flux de numerar*

<b>Structura fluxurilor de numerar</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei</b>	<b>508.544.335</b>	<b>510.845.952</b>	<b>575.023.247</b>
Flux de numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	219.923.730	-265.860.720	-11.884.008
Flux de numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	1.349.839.671	-399.386.752	-849.958.626
Flux de numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare	-1.235.801.389	662.945.855	797.665.339
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>842.506.347</b>	<b>508.544.335</b>	<b>510.845.952</b>

\*Valori exprimate în RON

Situația fluxurilor de trezorerie prezintă intrările sau ieșirile de numerar generate de activități de exploatare, investiții și finanțare și evaluează impactul acestor activități asupra poziției financiare a Băncii.

Fluxul de numerar din activitatea de exploatare este derivat din activitățile bancare de exploatare ale Băncii.

Fluxul de numerar din activitatea de investiții se referă la plățile efectuate pentru achiziția de investiții financiare, imobilizări corporale și necorporale precum și alte încasări din activitatea de investiții.

o *Indicatori de sinteză*

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

<b>Indicator (%)</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>	<b>31.12.2011</b>
Solvabilitate	12,32	11,85	11,69
Lichiditate imediată	41,48	28,51	35,22
ROA (profit net/total active)	1,05	0,46	-
ROE (profit net/capitaluri proprii)	9,80	5,95	-
Credite/Depozite	55,26	59,02	54,03

**Indicatorul de lichiditate** pe benzi de scadență se prezintă astfel:

<b>D &lt;= 1 lună</b>	<b>1 lună &lt; D &lt;= 3 luni</b>	<b>3 luni &lt; D &lt;= 6 luni</b>	<b>6 luni &lt; D &lt;= 12 luni</b>	<b>12 luni &lt; D</b>
<b>31.12.2011</b>				
1,23	4,31	15,84	8,86	2,72
<b>31.12.2012</b>				
1,51	7,03	21,15	4,30	4,40
<b>31.12.2013</b>				
2,4	9,77	20,14	5,09	7,47

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 oricărui altor 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.



În cadrul Băncii, funcționează Comitetul de Supraveghere a Riscului subordonat Consiliului de Supraveghere.

De asemenea, Directoratul organizează un Comitet de Risc, funcția principală fiind de a sprijini Directoratul în îndeplinirea responsabilităților sale de administrare a riscurilor semnificative prin:

- analiza profilului de risc al Băncii, identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- dezvoltarea, implementarea și monitorizarea eficacității politicilor de risc.

La nivel executiv, administrarea centralizată a riscului este alocată Direcției Risc.

Atribuțiile acestei structuri urmăresc, în principal, identificarea, analizarea și evaluarea diferitelor tipuri și zone de riscuri care decurg din activitatea curentă a Băncii.

Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Banca l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate zilnic în cadrul unității de control risc, asigurându-se și o comunicare zilnică către membrii Directoratului. Limitele sunt stabilite pe nivel de activitate, pe nivel de client (pentru a evita riscul de concentrare), pe sectoare/industrii, pe tipuri de produse. În cazul în care indicatorii de risc cresc alarmant, pentru a controla riscul, Banca intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control. Limitele sunt revizuite cel puțin anual, validarea noilor nivele fiind în competența Directoratului. Limitele au în vedere, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Băncii, indicatori care sunt stabiliți prin strategia generală de risc.

Menționăm că Banca s-a adaptat la rigorile ICAAP, stabilind modele proprii de cuantificare a cerinței interne de capital. Un rol important în cadrul acestui exercițiu îl constituie simulările de criză, pe care Banca le derulează cu frecvență trimestrială.

Pentru a reduce riscul, în concordanță cu politica sa și profilul de risc, Banca folosește colateralul și transferul prin asigurare (riscul de credit). De asemenea, în cadrul riscului operațional se folosesc asigurările.

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 următoarelor 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**

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.

Pentru a administra acest risc, Banca aplică propria politică, gestiunea riscului fiind structurată pe etape de identificare, evaluare, control și reducere. În concluzie, fiecărei tranzacții i se supun proceduri speciale prin care Banca încearcă să își asigure poziția creată în urma expunerii asumate.

Pentru a controla riscul, principala măsură o reprezintă limitarea expunerilor individuale atât ca mărime absolută, cât și relativă raportată la fondurile proprii, precum și limitarea expunerii pe industrii și zone geografice. Monitorizarea acestor limite este asigurată în cadrul Direcției Risc. Tot în cadrul procedurilor de control, Banca derulează și procedurile ulterioare de monitorizare a calității expunerilor, reprezentate de analiza clientului, revizia valorii și inspecția garanțiilor, precum și a modului în care clientul și-a respectat obligațiile contractuale. Banca a definit un sistem de indicatori / semnale de avertizare a deprecierei calității împrumuturilor, precum și proceduri de restructurare a clienților deteriorați.

### **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 dispune de proceduri specifice, 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.

Având în vedere evenimentul de risc reputațional produs în ianuarie 2014 legat de Carpatica Asig, Banca a decis constituirea unei cerințe de capital intern conform rezultatelor prezentate mai jos, rezultat cu care va fi diminuat de altfel și profitul auditabil la iunie, septembrie și decembrie 2014.

			<b>Observații</b>
(1)	<b>Media soldului depozitelor interbancare atrase în anul 2013</b>	34.109.458	
(2)	<b>Rata dobânzii aferente facilității de</b>	7%	Valabilă la 31.12.2013

	<b>creditare BNR (Lombard)</b>		
(3)=(1)x(2)	<b>Costul de finanțare suplimentar</b>	2.387.662	
(4)	<b>Nerealizare venituri nete bugetate din inițiative noi</b>	1.925.250	Pe baza bugetului de venituri și cheltuieli 2014 - linia "Venituri din inițiative noi"
(5)=(3)+(4)	<b>Cerință capital intern risc reputațional</b>	<b>4.312.912</b>	

\*Valori exprimate în RON

Pentru determinarea cerințelor minime de capital la 31 decembrie 2013, 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 2013 sunt următoarele:

	<b>31 decembrie 2013</b>
Pentru riscul de credit	117.657.385
Pentru riscul de piață	2.454.477
Pentru riscul operațional	23.567.830
<b>Total cerințe de capital</b>	<b>143.679.692</b>

\*Valori exprimate în RON

Adecvarea capitalului Băncii presupune menținerea unui capital corespunzător în raport cu natura și profilul de risc al Băncii. Pentru stabilirea gradului de adecvare al capitalului se are în vedere efectul riscurilor de credit, de piață și a altor riscuri asupra condiției financiare a Băncii. Tipurile și mărimea riscurilor, în activitatea Băncii determină în ce măsură capitalul ar trebui să se situeze deasupra nivelului minim impus de reglementări pentru a face față unor consecințe nedorite. Este monitorizat folosind măsuri, reguli și rate stabilite de Banca Națională a României, respectiv indicatorul de solvabilitate. Banca s-a încadrat în indicatorii impuși de Banca Națională a României pentru adecvarea capitalului (10 % în 2012 și 10 % în 2013).

<b>Capital reglementat (RON)</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Fonduri proprii de nivel I	221.268.832	197.882.445	120.584.660
Fonduri proprii de nivel II	-	16.575.735	77.022.401
<b>Total fonduri proprii (RON)</b>	<b>221.268.832</b>	<b>214.458.180</b>	<b>197.607.061</b>
<b>Active și elemente din afara bilanțului ajustate în funcție de risc (RON)</b>	<b>1.795.996.156</b>	<b>1.811.187.175</b>	<b>1.689.998.782</b>
<b>Indicatorul de solvabilitate</b>	<b>12,32%</b>	<b>11,85%</b>	<b>11,69%</b>

### Evenimente ulterioare încheierii exercițiului financiar 2013

După închiderea exercițiului financiar 2013 au avut loc evenimente cu impact asupra structurii acționariatului cu drept de vot, componenței Consiliului de Supraveghere, mandatului Directoratului și asupra proiectelor Băncii aflate în derulare.

Modificările în structura acționariatului cu drept de vot s-au produs ca urmare a arestării preventive în vederea cercetării penale în dosarul Carpatica Asig a acționarului majoritar Ilie Carabulea (finele lunii ianuarie 2014), a dispunerii de către Banca Națională a României a măsurii de consemnare a constituirii grupului de persoane fizice ce acționează concertat și care dețin participații calificate la Banca Comercială Carpatica SA, format din acționarii semnificativi dl. Carabulea Ilie și dl. Tănase Corneliu, a dispunerii la data de 12 martie 2014 a suspendării exercitării drepturilor de vot și posibilității de a achiziționa acțiuni noi ale Băncii pentru deținerile directe și indirecte de către cei doi acționari (57,05862%), a vânzării de către dl. Tănase Corneliu a 9,95% din acțiunile deținute și a efectuării succesiunii în urma decesului d-lui Olivo Lucio, acționar semnificativ care deținea 5,76% din capitalul social al Băncii Comerciale Carpatica SA.

Anterior suspendării drepturilor de vot de către BNR, acționarii Ilie Carabulea și Corneliu Tănase au solicitat Directoratului Băncii Comerciale Carpatica SA să convoace AGA pentru data de 10 Aprilie 2014 și includerea pe ordinea de zi a aprobării modificării art. 18, alineat 18.2 și art. 21, alineat 21.1 din Actul constitutiv, respectiv aprobarea reducerii numărului membrilor Consiliului de Supraveghere și ai Directoratului de la 5 la 3.

Directoratul a introdus un punct suplimentar pe ordinea de zi solicitată de către acționari, respectiv împuternicirea Directoratului Băncii pentru a analiza și identifica eventuale oportunități de dezvoltare a Băncii prin realizarea unei fuziunii și, în cazul în care există o astfel de oportunitate, pentru a întocmi proiectul de fuziune care va fi supus spre aprobare Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor.

Consiliul de Supraveghere a prelungit mandatul Directoratului pentru o perioadă de 4 ani. Numărul membrilor și componența Directoratului nu au fost schimbate în raport cu anul 2013.

Banca Națională a României a aprobat în 11 martie 2014 numirea d-lui Ionuț Pătrăhău ca membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica.

La acest moment nu există alte evenimente semnificative privind situația Băncii Comerciale Carpatica SA, influența acționariatului care nu îndeplinește criteriile reputaționale și acționează concertat fiind limitată prin suspendarea dreptului de vot de către Banca Națională a României.

Banca Comercială Carpatica SA îndeplinește la acest moment condițiile de solvabilitate impuse de către Banca Națională a României și dispune de o lichiditate imediată de 38,08%. Cu toate acestea, planurile de dezvoltare și necesarul de capital aferent pot fi afectate ca urmare a evenimentelor cu impact reputațional menționate mai sus, generate de structura acționariatului.

## Dezvoltarea previzibilă a Băncii

- *Previziuni macroeconomice*<sup>1</sup>
  - prognoza pentru PIB 2014 este de 658,6 miliarde lei, reprezentând o creștere reală de 2,2% față de anul 2013, conform Proiectului legii bugetului de stat pentru anul 2014
  - ținta BNR pentru rata inflației este de 2,5% ( $\pm 1,8\%$ )
  - un curs mediu al monedei euro de 4,45 lei
  - economia va continua să se reorienteze spre cererea externă, cu o creștere a exporturilor; pe termen mediu aceasta va aduce beneficii de productivitate și în ceea ce privește veniturile; deficitul de cont curent va fi similar celui din 2013 (1,4% din PIB), iar cel comercial se va îmbunătăți de la nivelul estimat pentru 2013: 3-4% din PIB;
  - cererea internă va fi în continuare constrânsă de reducerile de cheltuieli din sectorul public, dinamica modestă a salariilor și a investițiilor; continuarea îmbunătățirii absorbției de fonduri europene poate duce la o creștere a investițiilor; investițiile străine directe reprezintă, începând din 2010, sub 2% din PIB (față de 7% înainte de 2008-2009), iar progresele instituțiilor statului în direcția creșterii transparenței și predictibilității mediului de afaceri, reformării întreprinderilor de stat și a sistemului juridic sunt decisive în ceea ce privește ritmul creșterii economice;
  - pentru sistemul bancar se prevede menținerea tendințelor de înrăutățire a calității activelor și reducere a creditării, în contextul continuării procesului de dezintermediere financiară.
- *Rezultate previzionate pe linii de business*

Având în vedere modificările aduse structurii Băncii în cursul anului 2013, alocările bugetare au fost redefinite. În acest sens, profitul bugetat de **37,7 mil. lei** pentru anul 2014 este împărțit pe linii de business și soluții alternative.

- **linii de business:** 27 mil. lei, din care:

Comercial: +6,3 mil. lei

Soluții active: -3,5 mil. lei

Trezorerie: +24,2 mil. lei

- **soluții alternative:** 10,7 mil. lei.

---

<sup>1</sup> formulate în baza estimărilor proprii și a datelor oficiale:

o *Plasamente & finanțări*

Comparativ cu soldul de la 31.12.2013, se previzionează următoarele:

- **creditele (principal)** vor crește cu cca. 23%
- **sursele atrase de la clientela nebancaară** vor crește cu 7%
- **plasamentele în titluri** se vor menține la același nivel înregistrat (ca medie) în 2013
- **datoriile privind instituțiile de credit** se vor reduce cu 40%

o *Venituri & Cheltuieli*

- **venitul net din dobânzi** va crește cu 29%
- **veniturile nete din tranzacționare** vor scădea cu 56%
- **veniturile din comisioane** vor crește cu 16%
- **veniturile nete din derecunoașterea creditelor** vor crește cu 65%
- **cheltuielile cu angajații** vor scădea cu 3,5%
- **cheltuielile cu amortizarea** vor crește cu 7%
- **cheltuielile operaționale** vor crește cu cca. 9%
- **veniturile din soluții alternative** vor constitui o sursă importantă în obținerea rezultatului previzionat, fiind generate de proiectele începute în cursul anului 2013 și cele în curs de implementare

o *Investiții*

Planul de investiții pentru 2014 este structurat pe următoarele secțiuni:

- Proiecte și soluții IT: achiziții de software sau mijloace fixe pentru proiecte specifice, deja implementate sau în curs de implementare, ca de exemplu: licențe Oracle, SQL Server, modulul de Business Intelligence – Componentele Bugetare și Profitabilitate, proiectul pentru Call Center, aplicație personalizare extrase, up-grade platforma „Internet Banking”, extindere servicii Western Union, pe canale alternative (rețea ATM, Internet Banking), implementare FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);
- Dotări cu tehnica: achiziționarea de stații de lucru portabile cu licențe și a altor mijloace fixe.
- Birotică și echipamente de casierie: achiziționarea de aparatură pentru înlocuirea celei vechi (copiatoare, case de bani agrementate, automate schimb valutar) sau pentru dezvoltarea afacerii (masini de numărat cupiuri - Centre BCC de numerar, automate de transfer cash - Kiosk);
- Sisteme de siguranță: relocarea/reamenajarea/restrângerea sistemelor de securitate pentru cca. 25% din unități, îmbunătățirea sistemului camerelor de valori, up-grade sisteme;
- Amenajări și reamenajări spații: lucrări executate asupra locațiilor BCC, respectiv relocări/reamenajări/restrângeri, sistem automat de stingere incendiu la servere, sisteme mecano-fizice agrementate la camerele de valori, înlocuire/montare sisteme climatizare unități, reamenajare sediu central BCC.

Pentru anul 2014, bugetul alocat investițiilor se ridică la **11,4 mil lei** și va fi direcționat după cum urmează:

<b>Nr.</b>	<b>Grupa de investiții</b>	<b>Valoare (mil. lei)</b>
I.	Proiecte și soluții IT	4,9
III.	Dotări cu tehnică	0,2
IV.	Birotică și echipamente de casierie	1,3
V.	Sisteme de siguranță	0,4
VI.	Amenajări și reamenajări spații bancare	3,4
VII.	Amenajări și reamenajări spații imobile deținute în vederea vânzării/închirierii	1,2
<b>TOTAL</b>		<b>11,4</b>

În cazul în care au loc evoluții neprevăzute legate de: veniturile Băncii, pierderi suplimentare din deprecierea activelor, insolvențe ale debitorilor, mediul economic în continuare dificil, diminuări de valori ale activelor și scăderea altor venituri operaționale, nivel redus al recuperărilor, scăderea marjelor de dobândă, efectul acestora ar putea duce la scăderea ratei de solvabilitate a Băncii sub nivelul reglementat de Banca Națională a României, iar pentru a îndeplini această cerință Banca ar putea solicita acționarilor majorarea fondurilor proprii.

### Alte informații

#### o *Informații privind achiziția de acțiuni proprii*

În anul 2013, nu au fost cazuri de achiziționare a propriilor acțiuni.

#### o *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
- alte instrumente financiare derivate pe riscul de credit

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

o *Lista filialelor băncii la 31.12.2013*

La 31.12.2013 Banca deține următoarele participații:

Nr.Crt.	Denumirea/Nume	Capitalul social al participatiei	Valoarea participației (lei)	Număr acțiuni deținute	Pondere în capitalul social (%)
1	SSIF Carpatica Invest SA	13.680.800	0	130.894	95,68
2	SC Imobiliar Invest SRL	12.010.000	12.010.000	1.201.000	100
3	SAI Carpatica Asset Management SA	800.100	800.000	8.000	99,99

Grupul deține la 31 decembrie 2013, în fondurile de investiții administrate de SAI Carpatica Asset Management SA, pe care le și consolidează:

- FDI Carpatica Stock - 89,18% (2012: 95,61%);
- FDI Carpatica Global - 60,47% (2012: 96,33%);
- FDI Carpatica Obligațiuni - 13,21% (2012: 64,28%)

o *Activități în domeniul cercetării-dezvoltării*

Implementarea zonei unice de plăți în euro (Single European Payment Area – SEPA) a fost realizată cu succes de către Banca Comercială Carpatica în anul 2013. Proiectul SEPA se referă la procesarea, compensarea și decontarea plăților de retail în euro - atât naționale, cât și transfrontaliere - inițiate sau primite de la alte bănci din Europa (inclusiv din România).

Din punct de vedere al sistemului informatic, în semestrul al II-lea al anului 2013 a fost demarat proiectul de revizuire a soluției tehnice (aplicație informatică) pentru nevoile și cerințele reale ale funcționii de resurse umane. Astfel, au fost reproiectate și sunt în curs de finalizare toate cele trei module ale aplicației informatice existente: salarizare, pontaj și evaluarea performanței.

o *Governanță Corporativă*

Pentru anul 2013, 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, control intern, tranzacțiile cu părți afiliate, 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 2013:
  - Situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global
  - Situația individuală a poziției financiare
  - Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii
  - Situația individuală a fluxurilor de trezorerie
  - Notele situațiilor financiare
- Propunerea privind repartizarea profitului aferent anului 2013 în valoare de 38.405,2 mii lei, astfel:
  - Constituirea rezervei legale 5% 1.325,5 mii lei
  - Acoperirea pierderii contabile a exercițiilor financiare precedente 37.079,8 mii lei
- Descărcarea de gestiune a membrilor Directoratului pentru exercițiul financiar 2013
- Bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pentru anul financiar 2013

## **Președintele Directoratului**

**Johan Gabriels**