

**Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006**  
pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2015

**A. Informații generale**

**BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.**

**Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006**

**Data raportului:** 30.10.2015

**Denumirea societății comerciale:** Banca Comercială Carpatica S.A.

**Sediul social:** Sibiu, Str. Autogării, nr. 1, cod 550135

**Numărul de telefon/fax:** 0269/233985, 0269/233371

**Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:** RO11447021

**Număr de ordine în Registrul Comerțului:** J32/80/1999

**Capitalul social subscris și vărsat:** 110.137.141,10 lei

**Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:**  
Bursa de Valori București

**1. EVENIMENTE IMPORTANTE DE RAPORTAT ÎN PERIOADA 01.07 – 30.09.2015**

Procesul de reducere a capitalului social al Băncii Comerciale Carpatica (aprobat de AGEA din 18.06.2015) a fost finalizat în data de 01 octombrie 2015. Astfel, noul capital social al băncii este de 110.137.141,10 RON, fiind format din 1.101.371.411 acțiuni, fiecare cu o valoare nominală de 0,1 RON.

Totodata, in ceea ce priveste procesul de majorare de capital, Prospectul de oferta pentru emisiunea de actiuni noi a fost aprobat de ASF prin Deciza 3227/29.10.2015, , exercitarea drepturilor de preferinta urmand a se derula in perioada 03 Noiembrie - 03 Decembrie 2015. Mai multe detalii vor fi puse la dispozitia actionarilor pe website-ul Bancii si al Intermediarului.

**2. DESCRIEREA GENERALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE**

În primele nouă luni ale anului 2015 Banca Comercială Carpatica a înregistrat o **pierdere** de 26,5 mil. lei, comparativ cu pierderea de 21,7 mil. lei înregistrată în perioada similară a anului trecut.

**Venitul net din dobânzi** a scăzut cu 33% față de finele lunii septembrie 2014, ajungând la 35,6 mil. lei.

**Veniturile totale din exploatare** au scăzut cu 43% (88,4 mil. lei la 30.09.2015 vs. 155,5 mil. lei la 30.09.2014) pe fondul scăderii *venitului net din dobanzi si a venitului net din active financiare disponibile în vederea vânzării*.

**Cheltuielile recurente** de functionare au înregistrat o scădere de 4%, de la 106,7 mil. lei la 30.09.2014 la 102,9 mil. lei la 30.09.2015 (detalii in tabelul de mai jos). Față de primele nouă luni ale anului 2014, *cheltuielile cu salariile și alte elemente asimilate* au scăzut cu 4%, ajungând la 50 mil. lei, numărul salariaților fiind mai mic cu 8%.

- Valori exprimate în mii lei -

	9 luni până la 30 septembrie 2014	9 luni până la 30 septembrie 2015	T III 2015/ T III 2014
Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate	(51.865)	(49.974)	-4%
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	(7.986)	(7.560)	-5%
Alte cheltuieli operaționale non-salariale	(46.811)	(45.387)	-3%
<b>Total cheltuieli recurente</b>	<b>(106.661)</b>	<b>(102.921)</b>	<b>-4%</b>
Alte cheltuieli (*)	(13.377)	(4.827)	-64%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>(120.038)</b>	<b>(107.748)</b>	<b>-10%</b>

(\*) cheltuieli excepționale reprezentând pierderi din cedări/reevaluări de active sau ajustări pentru deprecierea unor active

În concluzie, **pierderea brută** la 30 septembrie a.c. de 26,5 mil. lei se datorează în mare măsură scaderii venitului net din dobânzi prin prisma reducerii volumului soldului de credite, generat în mare parte de constrangerile în ceea ce privește nivelul fondurilor proprii ale băncii. Alte elemente care au impactat în mod negativ rezultatul băncii sunt reprezentate de cheltuielile nete aferente ajustărilor pentru deprecierea creditelor acordate, precum și evoluția randamentelor titlurilor de stat, ce a determinat o profitabilitate situată sub nivelul celei înregistrate în aceeași perioadă a anului trecut.

**Activele** Băncii Comerciale Carpatica la 30.09.2015 se situau la un nivel de 3,1 mld. lei, în scădere cu 5% comparativ cu 31.12.2014.

**Soldul net al creditelor** la 30.09.2015 a atins valoarea de 863 mil. lei, cu 17% mai mic comparativ cu sfârșitul anului 2014 (1.040,5 mil. lei), datorită rambursărilor care au neutralizat creditele noi acordate în primele 9 luni ale anului 2015.

**Creditele acordate clienței**, valoarea netă, reprezintă 28% din total activ.

**Valoarea depozitelor** de la clientela nebancaară în scădere cu 4% comparativ cu sfârșitul anului 2014, nivel relativ stabil având în vedere reducerile succesive ale ratelor dobânzii operate de banca, în trend cu piața.

**Capitalurile proprii** ale Băncii în primele nouă luni ale anului 2015 sunt mai reduse cu 16% comparativ cu nivelul din 31.12.2014. Acestea au fost impactate în mod negativ de pierderea înregistrată în primele 9 luni, de evoluția rezervelor aferente activelor financiare disponibile în vederea vânzării, la un nivel inferior valorii înregistrate în primele 9 luni ale anului 2014, în condițiile unei volatilități ridicate a randamentelor titlurilor de stat.

**Solvabilitatea** băncii calculată la 30 septembrie 2015 a fost de 8,6%, față de 10,8% la sfârșitul lunii decembrie 2014.

**Lichiditatea imediată** calculată la 30.09.2015 a fost de 57,8%, față de 53,9% la sfârșitul lunii decembrie 2014.

Numărul de **carduri emise** la 30 septembrie 2015 era de 340.847, în creștere cu 6,9% comparativ cu nivelul de la 30 septembrie 2014 (318.962 carduri emise). Un număr de 13.501 clienți beneficiau la 30.09.2015 de serviciile de **internet banking** oferite de Carpatica.

Clienții băncii au efectuat, în primele 9 luni ale anului 2015, cu 8% mai multe plăți cu cardul, decât în primele 9 luni ale anului trecut, operațiunile derulate prin Internet Banking au crescut cu 8%, în vreme ce încasările prin terminalele POS amplasate la clienții băncii au crescut cu 31% comparativ cu aceeași perioadă din 2014.

În plus, banca a continuat eforturile de consolidare a parteneriatului Euronet, clienții băncii având acces la o rețea de peste 466 ATM-uri Euronet la 30.09.2015.

Banca avea la 30 septembrie 2015 o **rețea** formată din 115 unități și un număr de 898 **angajați activi**.

- Valori exprimate în mii lei -

<b>CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE</b>	<b>9 luni până la 30 septembrie 2014</b>	<b>9 luni până la 30 septembrie 2015</b>	<b>T III 2015/ T III 2014</b>
Venituri din dobanzi	126.484	82.691	-35%
Cheltuieli cu dobanzile	(73.557)	(47.066)	-36%
<b>Venit net din dobanzi</b>	<b>52.927</b>	<b>35.625</b>	<b>-33%</b>
Venituri din comisioane	23.163	20.030	-14%
Cheltuieli cu comisioanele	(4.613)	(3.785)	-18%
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>18.550</b>	<b>16.245</b>	<b>-12%</b>
Venitul net din tranzactionare	12.549	11.369	-9%
Venit net din active financiare disponibile în vederea vanzării	61.792	11.225	-82%
Alte venituri de exploatare	9.681	13.916	44%
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>155.499</b>	<b>88.380</b>	<b>-43%</b>
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	(52.803)	(7.114)	-87%
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	(1.793)	-	-100%
<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>100.903</b>	<b>81.266</b>	<b>-19%</b>
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(51.865)	(49.974)	-4%
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(7.986)	(7.560)	-5%
Alte cheltuieli de exploatare	(60.188)	(50.214)	-17%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(120.038)</b>	<b>(107.748)</b>	<b>-10%</b>
<b>Pierdere bruta</b>	<b>(19.135)</b>	<b>(26.481)</b>	<b>38%</b>
Impozit pe profit	(2.614)	-	-100%
<b>Pierdere neta aferenta perioadei</b>	<b>(21.749)</b>	<b>(26.481)</b>	<b>22%</b>

Valori exprimate în mii lei

<b>SITUATIA POZITIEI FINANCIARE</b>	<b>31 decembrie 2014</b>	<b>30 septembrie 2015</b>	<b>30.09.2015 / 31.12.2014</b>
<b>ACTIV</b>			
Disponibilitati in casierie	110.376	101.476	-8%
Conturi la Banca Centrala	313.996	338.515	8%
Creante asupra institutiilor de credit	6.598	22.579	242%
Active financiare detinute pentru tranzactionare	48.782	61.264	26%
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.279.517	1.111.980	-13%
Investitii pastrate pana la scadenta	0	111.169	-
Investitii in participatii	12.029	12.029	0%
Credite acordate clientelei, net	1.040.457	863.400	-17%
Imobilizari corporale	144.770	140.168	-3%
Investitii imobiliare	121.412	123.816	2%
Imobilizari necorporale	8.364	9.228	10%
Activ din impozit amanat	21.143	36.480	73%
Alte active	143.010	149.576	5%
<b>Total ACTIV</b>	<b>3.250.454</b>	<b>3.081.680</b>	<b>-5%</b>
<b>PASIV</b>			
Datorii privind institutiile de credit	42.622	10	-100%
Instrumente financiare derivate	0	456	-
Datorii privind clientela	2.884.460	2.769.238	-4%
Imprumuturi	71.205	65.795	-8%
Pasiv din impozit amanat	0	13.343	-
Alte datorii	28.550	44.138	55%
<b>Total Datorii</b>	<b>3.026.837</b>	<b>2.892.981</b>	<b>-4%</b>
Capital social nominal	314.629	110.137	-65%
Prime de capital	1.951	1.951	0%
Surplus din reevaluarea capitalului social	21.809	5.689	-74%
Rezultatul reportat/ (Pierderea acumulata)	(224.984)	(28.790)	-87%
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	11.375	2.613	-77%
Rezerva din reevaluare	71.650	69.911	-2%
Alte rezerve	27.187	27.187	0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>223.617</b>	<b>188.699</b>	<b>-16%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3.250.454</b>	<b>3.081.680</b>	<b>-5%</b>

Situațiile financiare aferente trimestrului III al anului curent nu au fost auditate.

**Anexe**

**A. Situațiile financiare pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2015.**

**3. SEMNĂTURI**

Director General  
**Johan Gabriëls**

Director Direcția Financiar Contabilitate  
  
**Marin Ban**

**B. Indicatori economico-financiar bancari**

Indicatori principali	U/M	30.09.2014	31.12.2014	30.09.2015
Rata rentabilității activelor(ROA) <sup>1</sup>	%	(0,8)	(4,9)	(1,1)
Rata rentabilității capitalului(ROE) <sup>2</sup>	%	(7,2)	(46,3)	(16,9)
Solvabilitate	%	12,4	10,8	8,6
Credite (val brută)/depozite	%	52,9	51,9	40,5
Lichiditate imediată <sup>3</sup>	%	50,8	53,9	57,8

**Nota**

<sup>1</sup>Profit net anualizat / Total active la valoare medie

<sup>2</sup>Profit net anualizat / Capitaluri proprii la valoare medie

<sup>3</sup>Disponibilități și depozite la bănci( val.netă) + titluri de stat libere de gaaj/ surse atrase și împrumutate

**Indicatorul de lichiditate la 30.09.2015**, calculat conform normelor aplicabile instituțiilor financiar-bancare se prezintă după cum urmează:

*Indicatorul de lichiditate calculat pe total în echivalent lei*

Data	<= 1 luna	1 -3 luni	3-6 luni	6-12 luni	>12 luni
30.09.2015	3,87	10,86	18,59	17,33	8,02
Limita stabilită de BNR	>=1	>=1	>=1	>=1	-