



**Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006  
pentru trimestrul I 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: 08.05.2015  
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: 314.629.049,40 lei  
Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori  
București

**1. Evenimente importante de raportat în perioada 01.01 – 31.03.2015**

- Contractul individual de management al dlui Ion Dobrică, Director General Adjunct - Membru al Directoratului, a încetat începând cu data de 30.01.2015;
- Dl. Cornel Benchea a fost numit de Consiliul de Supraveghere în funcția de Director General Adjunct - Membru al Directoratului, cu exercitarea efectivă a atribuțiilor de la data aprobării prealabile de către BNR, pentru o perioadă de 3 ani începând cu data de 01.02.2015;
- În ședința Consiliului de Supraveghere din data de 29.01.2015, dl. Ioan Trenca a fost numit ca membru provizoriu în Consiliul de Supraveghere până la data întrunirii Adunării Generale a Acționarilor din data de 28.04.2015.

**Evenimente ulterioare datei de 31.03.2015:**

În cadrul ședinței Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Comerciale Carpatica SA din data de 28 aprilie 2015, dl. Nicolae Petria împreună cu dna. Doina Toader și-au anunțat demisiile din funcția de Președinte al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica, respectiv din cea de Membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica. În aceeași ședință, dl Ioan Trenca și-a retras candidatura depusă pentru poziția vacantă din cadrul Consiliului de Supraveghere iar dl. Gaiame Marzo a fost ales în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii pentru un mandat de 4 ani, cu începere de la data înregistrării la Oficiul Registrului Comerțului.

În urma acestor evenimente, Banca Comercială Carpatica va convoca o nouă Adunare Generală a Acționarilor pentru a alege doi noi membri în Consiliul de Supraveghere.

## **2. Descrierea generală a poziției financiare**

În primul trimestru al anului 2015, banca a obținut un **rezultat net pozitiv (0,7 mil. lei)**, în condițiile păstrării constante a volumului de activitate.

**Solvabilitatea** la 31 martie 2015 a fost de 10,1%, peste nivelul solicitat de BNR de 10% (10,8% la 31 decembrie 2014).

**Lichiditatea imediată** la 31 martie 2015 a fost de 54,6% în ușoară creștere față de nivelul înregistrat la 31 decembrie 2014 (53,9%).

La finele primului trimestru al anului 2015, **rata creditelor neperformante** a scăzut la 30% (față de 39% la 31 martie 2014) ca urmare a operațiunilor de curățare a bilanțului din septembrie 2014 și martie 2015 – în total 305 mil lei, credite provizionate integral conform standardelor IFRS.

**Activele** Băncii Comerciale Carpatica la 31.03.2015 au consemnat o scădere cu 0,4% comparativ cu sfârșitul anului 2014, situându-se la un nivel de 3.237 mil lei (3.250 mil lei la 31 decembrie 2014). Activele financiare disponibile în vederea vânzării au înregistrat același nivel de 39% în total bilanț, de la finele anului 2014.

**Creditele acordate clienței, net**, s-au diminuat cu 1% comparativ cu sfârșitul anului 2014, înregistrând o valoare de 1.026 mil lei (1.040 mil lei la 31 decembrie 2014).

Valoarea **depozitelor** a înregistrat o scădere cu 1% comparativ cu sfârșitul anului 2014 (2.845 mil lei la T1 2015 vs. 2.884 mil lei la 31 decembrie 2014), ca urmare a reducerii dobânzilor practicate la depozitele atrase de la clientela nebancaară.

**Capitalurile proprii** ale Băncii s-au menținut la același nivel comparativ cu decembrie 2014, respectiv 224 mil lei.

Banca avea la 31 martie 2015 o rețea formată din 126 **unități** (constant față de 31 decembrie 2014) și un număr de 954 **angajați** activi (979 la decembrie 2014).

- Valori exprimate în mii lei -

<b>CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE</b>	<b>31 martie 2014</b>	<b>31 martie 2015</b>	<b>T1 2015/ T1 2014</b>
Venituri din dobanzi	48.535	29.228	-40%
Cheltuieli cu dobanzile	-27.704	-17.957	-35%
<b>Venit net din dobanzi</b>	<b>20.830</b>	<b>11.271</b>	<b>-46%</b>
Venituri din comisioane	9.168	7.862	-14%
Cheltuieli cu comisioanele	-3.014	-2.494	-17%
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>6.154</b>	<b>5.368</b>	<b>-13%</b>
Venitul net din tranzactionare	2.702	3.186	18%
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	3.439	10.330	200%
Alte venituri de exploatare	3.724	5.914	59%
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>36.850</b>	<b>36.070</b>	<b>-2%</b>
Venitul/(cheltuiala) neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	1.628	769	-53%



<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>38.477</b>	<b>36.839</b>	<b>-4%</b>
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	-16.557	-17.299	4%
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	-2.733	-2.535	-7%
Alte cheltuieli de exploatare	-16.676	-16.355	-2%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>-35.966</b>	<b>-36.188</b>	<b>1%</b>
<b>Profit brut/ (pierdere)</b>	<b>2.511</b>	<b>651</b>	<b>-74%</b>
Impozit pe profit	-3.417	0	-100%
<b>Profit net/ (pierdere) aferent anului</b>	<b>-905</b>	<b>651</b>	<b>-</b>

#### SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

ACTIV	31 martie 2014	31 decembrie 2014	31 martie 2015	T1 2015/ T1 2014	T1 2015/ en 2014
Disponibilitati in casierie	90.455	110.376	119.550	32%	8%
Conturi la Banca Centrala	203.486	313.996	293.952	44%	-6%
Creante asupra institutiilor de credit	60.088	6.598	9.689	-84%	47%
Active financiare detinute pentru tranzactionare	23.589	48.782	59.498	152%	22%
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	2.027.836	1.279.517	1.259.569	-38%	-2%
Investitii in participatii	13.827	12.029	12.029	-13%	0%
Credite acordate clientelei, net	1.236.069	1.040.457	1.026.435	-17%	-1%
Imobilizari corporale	148.336	144.770	143.694	-3%	-1%
Investitii imobiliare	126.724	121.412	122.237	-4%	1%
Imobilizari necorporale	8.066	8.364	8.714	8%	4%
Activ din impozit amanat	2.032	21.143	36.480	1696%	73%
Alte active	143.797	143.010	144.867	1%	1%
<b>Total ACTIV</b>	<b>4.084.305</b>	<b>3.250.454</b>	<b>3.236.716</b>	<b>-21%</b>	<b>0%</b>
<b>PASIV</b>					
Datorii privind institutiile de credit	67.406	42.622	35.010	-48%	-18%
Datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut	716.302	0	0	-100%	0%
Instrumente financiare derivate	7	0	0	-100%	0%
Datorii privind clientela	2.775.169	2.884.460	2.844.918	3%	-1%
Imprumuturi	76.406	71.205	72.630	-5%	2%
Pasiv din impozit amanat	0	0	15.097	0%	0%
Alte datorii	47.451	28.550	45.371	-4%	59%
<b>Total Datorii</b>	<b>3.682.741</b>	<b>3.026.837</b>	<b>3.013.026</b>	<b>-18%</b>	<b>0%</b>



Capital social nominal	314.629	314.629	314.629	0%	0%
Prime de capital	1.951	1.951	1.951	0%	0%
Surplus din reevaluarea capitalului social	21.809	21.809	21.809	0%	0%
Rezultatul reportat/ (Pierdere acumulata)	-58.443	-224.984	-223.645	283%	-1%
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	21.392	11.375	10.688	-50%	-6%
Rezerva din reevaluare	73.039	71.650	71.070	-3%	-1%
Alte rezerve	27.187	27.187	27.187	0%	0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>401.564</b>	<b>223.617</b>	<b>223.689</b>	<b>-44%</b>	<b>0%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>4.084.305</b>	<b>3.250.454</b>	<b>3.236.716</b>	<b>-21%</b>	<b>0%</b>

Situațiile financiare aferente trimestrului I al anului curent nu au fost auditate de un auditor financiar independent,

#### Anexe

A. Situațiile financiare pentru trimestrul I al exercițiului financiar 2015.

#### 3. SEMNĂTURI

Director General

Johan Gabriëls



Director General Adjunct

Gheorghe Cismaru

**B. Indicatori economico-financiari bancari**

Indicatori principali		31.03.2014	31.12.2014	31.03.2015
Rata rentabilității activelor(ROA) <sup>1</sup>	%	-0,1	-4,9	0,1
Rata rentabilității capitalului(ROE) <sup>2</sup>	%	-0,9	-46,3	1,1
Solvabilitate	%	12,3	10,8	10,1
Credite (val brută)/depozite	%	56,5	50,6	44,8
Lichiditate imediată <sup>3</sup>	%	39,6	53,9	54,6

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 gaj/ surse atrase și împrumutate

Indicatorul de lichiditate la 31.03.2015, calculat conform normelor aplicabile instituțiilor financiar-bancare se prezintă după cum urmează:

Data	<= 1 lună	1 -3 luni	3-6 luni	6-12 luni	>12 luni
31.03.2015	3,7	10,4	18,8	7,8	7,6
Limita stabilită de BNR	>= 1	>= 1	>= 1	>= 1	-

\*Indicatorul de lichiditate calculat pe total în echivalent lei