

**Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006**  
pentru trimestrul I al exercițiului financiar 2014

**A. Informații generale**

**BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.**

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

Data raportului: 14.05.2014

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 – 31.03.2014**

• Consiliul de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica, întrunit în data de 26.02.2014, a reconfirmat conducerea și componența Directoratului băncii, astfel:

Johan Gabriels	-	Director General, Președinte al Directoratului (CEO)
Ion Dobrică	-	Director General Adjunct, membru al Directoratului (CFO)
Gheorghe Cismaru	-	Director General Adjunct, membru al Directoratului (COO)
Cosmin Bucur	-	Director General Adjunct, membru al Directoratului (CCO)
Elena Bădeanu	-	Director General Adjunct, membru al Directoratului (CPO)

Mandatul Directoratului a fost prelungit pentru o perioadă de 4 ani cu începere din 04.03.2014.

• În luna martie 2014, Banca Națională a României a aprobat numirea d-lui Ionuț Pătrăhău ca membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica, Consiliul fiind astfel compus din 5 membri, conform Actului Constitutiv al Băncii.

• Directoratul Băncii Comerciale Carpatica S.A., întrunit în data de 06.03.2014, a convocat Adunarea Generală Extraordinară și Ordinară a Acționarilor pentru data de 10 aprilie 2014 la solicitarea acționarilor Ilie Carabulea și Corneliu Tănase, reprezentând împreună 52,51% din capitalul social, în conformitate cu prevederile art. 119 din Legea nr. 31/1990 republicată, a Regulamentului nr. 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare și cu Legea 297/2004 privind piața de capital. Acționarii au solicitat includerea pe ordinea de zi a 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.

Acționarii întruniți în AGA din 10.04.2014 au respins modificările Actului Constitutiv și au aprobat propunerea Directoratului menționată.

- Prin Ordinul Prim-Viceguvernatorului Băncii Naționale a României nr. 20 din 06.03.2014, înregistrat la Registratura băncii sub nr. 15339 din data de 12 martie 2014, s-a dispus Băncii Comerciale Carpatica să ia măsura consemnării constituirii grupului de persoane fizice care acționează concertat și care dețin participații calificate în Banca Comercială Carpatica SA, format din cei doi acționari semnificativi domnul Carabulea Ilie și domnul Tănase Corneliu.

- În data de 12 martie 2014, Banca Națională a României a dispus suspendarea dreptului de vot a d-lui Ilie Carabulea și a d-lui Corneliu Tănase pentru toate acțiunile deținute direct și indirect, respectiv a unui număr de 1.795.229.943 acțiuni, reprezentând 57,06% din capitalul social al băncii.

- Structura acționariatului a suferit modificări în urma transferului de acțiuni realizat de d-nul Corneliu Tănase către d-na Daniela Tănase, d-na Dana Cojocaru și d-nul Nicolae Lupu. În urma transferului de acțiuni, Banca Națională a României a decis consemnarea persoanelor menționate anterior ca fiind grup care acționează concertat și care dețin o participație calificată, precum și suspendarea drepturilor de vot.

- În urma finalizării procesului de succesiune a acționarului semnificativ Olivo Lucio, Olivo Stefano, Olivo Marco și Zorzi Mariagrazia dețin împreună 181.426.190 acțiuni, respectiv 5,77% din capitalul social al Băncii.

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

În primul trimestru al anului 2014 Banca Comercială Carpatica s-a încadrat în prevederile bugetare aferente perioadei, obținând un profit brut de 2,5 mil lei (17 mil lei, la 31 martie 2013) respectiv un rezultat net de -0,9 mil lei (+15 mil lei la 31 martie 2013).

Activele Băncii Comerciale Carpatica la 31.03.2014 au consemnat o creștere cu 11% comparativ cu sfârșitul trimestrului I 2013, situându-se la un nivel de 4.084 mil lei (3.677 mil lei la T1 2013). Aceasta s-a datorat creșterii *Activelor financiare disponibile în vederea vânzării*, care au înregistrat o creștere cu 34% comparativ cu 31 martie 2013, respectiv cu 31% față de 31 decembrie 2013. *Datoriile din operațiuni repo și titluri date cu împrumut* au avut o creștere cu 3,3% comparativ cu 31.12.2013 (716 mil lei la T1 2014 vs. 693 mil lei la 31.12.2013).

Activitatea de creditare și-a continuat trendul crescător al ultimului an, aceasta fiind transpusă într-o creștere cu 0,8% a soldului net al creditelor comparativ cu valoarea înregistrată la sfârșitul anului 2013 (1.236 mil lei vs. 1.226 mil lei la 31 decembrie 2013).

Valoarea depozitelor a înregistrat o scădere cu 1,6% comparativ cu sfârșitul anului 2013 (2.775 mil lei la T1 2014 vs. 2.820 mil lei la 31.12.2013), declinul înregistrat fiind însă mai mic decât cel înregistrat la nivelul sistemului bancar de 3,1% (sursa FGDB). Comparativ cu 31 martie 2013, s-a înregistrat o creștere cu 8,5% (2.557 mil lei la T1 2013)

Capitalurile proprii ale băncii au crescut în primul trimestru cu 1,3% comparativ cu decembrie 2013, respectiv cu 4,6% față de T1 2013, de la 396 mil lei la începutul anului la 401 mil lei la 31 martie 2014.

Banca avea la 31 martie 2014 o rețea formată din 129 unități (137 la 31 decembrie 2013) și un număr de 1055 angajați (1.090 la decembrie 2013).

<b>CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE</b>	<b>31 martie 2013</b>	<b>31 martie 2014</b>	<b>Δ T1 2014/ T1 2013</b>
Venituri din dobânzi	60.824.912	48.534.568	-20,2%
Cheltuieli cu dobânzile	-42.451.610	-27.704.373	-34,7%
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>18.373.302</b>	<b>20.830.195</b>	<b>13,4%</b>
Venituri din comisioane	11.209.569	9.167.759	-18,2%
Cheltuieli cu comisioanele	-3.128.417	-3.013.614	-3,7%
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>8.081.152</b>	<b>6.154.145</b>	<b>-23,8%</b>
Venitul net din tranzacționare	7.073.519	2.702.409	-61,8%
Venit net din active financiare disponibile în vederea vânzării	25.359.667	3.438.939	-86,4%
Alte venituri de exploatare	1.475.847	3.724.238	152,3%
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>60.363.487</b>	<b>36.849.926</b>	<b>-39,0%</b>
Venitul/(cheltuiala) netă aferentă ajustărilor pentru deprecierea creditelor acordate	758.334	1.627.546	114,6%
Venitul/(cheltuiala) aferentă ajustărilor pentru deprecierea participațiilor	-	-	-
<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>61.121.821</b>	<b>38.477.472</b>	<b>-37,0%</b>
Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate	-19.170.318	-16.556.844	-13,6%
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	-2.805.281	-2.733.091	-2,6%
Alte cheltuieli de exploatare	-22.183.399	-16.676.096	-24,8%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-44.158.998</b>	<b>-35.966.031</b>	<b>-18,6%</b>
<b>Profit brut/ (pierdere)</b>	<b>16.962.823</b>	<b>2.511.441</b>	<b>-85,2%</b>
Impozit pe profit	-2.038.726	-3.416.826	67,6%
<b>Profit net/ (pierdere) aferent anului</b>	<b>14.924.097</b>	<b>-905.385</b>	-

\*Valori exprimate în lei

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	31 Martie	31 decembrie	31 martie	Δ	Δ
	2013	2013	2014	TI 2014/ TI 2013	TI 2014/ SA 2013
<b>ACTIV</b>					
Disponibilități în casierie	81.985.714	112.219.647	90.454.827	10,3%	-19,4%
Conturi la Banca Centrală	218.454.359	271.030.463	203.486.211	-6,9%	-24,9%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	25.046.482	64.838.713	60.087.543	139,9%	-7,3%
Creanțe din operațiuni reverse repo	159.432.850	395.125.392	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	31.143.408	22.542.891	23.589.196	-24,3%	4,6%
Active financiare disponibile în vederea vânzării	1.512.248.348	1.544.968.787	2.027.835.689	34,1%	31,3%
Investiții în participații	27.019.462	13.827.042	13.827.042	-48,8%	0,0%
Credite acordate clienței, net	1.240.778.593	1.226.135.328	1.236.069.449	-0,4%	0,8%
Imobilizări corporale	150.323.047	149.380.809	148.336.046	-1,3%	-0,7%
Investiții imobiliare	92.697.041	115.223.154	126.724.192	36,7%	10,0%
Imobilizări necorporale	7.041.913	7.956.784	8.066.160	14,5%	1,4%
Activ din impozit amânat	-	6.248.090	2.031.514	-	-67,5%
Alte active	130.989.525	133.568.892	143.796.856	9,8%	7,7%
<b>Total ACTIV</b>	<b>3.677.160.742</b>	<b>4.063.065.992</b>	<b>4.084.304.725</b>	<b>11,1%</b>	<b>0,5%</b>
<b>PASIV</b>					
Datorii privind instituțiile de credit	25.198.934	46.686.087	67.405.975	167,5%	44,4%
Datorii din operațiuni repo și titluri date cu împrumut	567.423.815	693.493.892	716.302.288	26,2%	3,3%
Instrumente financiare derivate	845.180	-	7.114	-	-
Datorii privind cliența	2.557.269.291	2.820.299.850	2.775.168.594	8,5%	-1,6%
Împrumuturi	89.787.775	77.473.760	76.406.044	-14,9%	-1,4%
Pasiv din impozit amânat	8.953.630	-	-	-	-
Alte datorii	43.624.592	28.788.515	47.450.703	8,8%	64,8%
<b>Total Datorii</b>	<b>3.293.103.217</b>	<b>3.666.742.104</b>	<b>3.682.740.718</b>	<b>11,8%</b>	<b>0,4%</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	21.809.077	0,0%	0,0%
Rezultatul reportat/ (Pierdere acumulată)	-82.658.447	-58.223.335	-58.442.756	-29,3%	0,4%
Rezerva aferentă activelor financiare disponibile în vederea vânzării	24.235.021	15.557.690	21.391.704	-11,7%	37,5%
Rezerva din reevaluare	78.230.001	73.413.133	73.038.659	-6,6%	-0,5%
Alte rezerve	25.861.894	27.187.344	27.187.344	5,1%	0,0%
<b>Total capitalul propriu</b>	<b>384.057.525</b>	<b>396.323.888</b>	<b>401.564.007</b>	<b>4,6%</b>	<b>1,3%</b>
<b>Total DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3.677.160.742</b>	<b>4.063.065.992</b>	<b>4.084.304.725</b>	<b>11,1%</b>	<b>0,5%</b>

\*Valori exprimate în lei



**CARPATICA**  
BANCA OPORTUNITATILOR

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 2014.

### **3. SEMNĂTURI**

**Director General**

Johan Gabriels



**Director General Adjunct**

Ion Dobrică

## B. Indicatori economico-financiar bancari

Indicatori principali		31.03.2013	31.12.2013	31.03.2014
Rata rentabilității activelor(ROA) <sup>1</sup>	%	1,42	1,05	-0,09
Rata rentabilității capitalului(ROE) <sup>2</sup>	%	15,52	9,80	-0,93
Solvabilitate	%	11,15	12,32	12,25
Credite (val brută)/depozite	%	60,40	55,26	56,53
Lichiditate imediată <sup>3</sup>	%	36,62	41,48	39,58

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 31.03.2014, 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
31.03.2014	1.91	7.71	15.79	17.63	6.66
Limita stabilită de BNR	>= 1	>= 1	>= 1	>= 1	-

\*Indicatorul de lichiditate calculat pe total în echivalent lei