



**BANCA COMERCIALĂ
CARPATICA**



Raport semestrial conform Regulamentului C.N.V.M. 1/2006

**30 iunie
2012**

Data raportului: **14.08.2012**

Denumirea societății comerciale: **Banca Comercială Carpatică 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: **RO 11447021**

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 – cat. I**



În primul semestru al anului 2012, Banca Comercială Carpatica și-a concentrat eforturile în vederea fidelizării clienților, prin îmbunătățirea calității serviciilor, dar și prin dezvoltarea portofoliului de produse destinate atât clienților persoane fizice, cât și clienților persoane juridice.

În primele 6 luni, Banca a îmbunătățit oferta de produse prin lansarea:

- Cardului Mastercard cu display destinat companiilor, un produs inovativ pe piața bancară românească, care asigură accesul la aplicația de Internet Banking a băncii – *BCC e-Smart*
- Creditului ACUM destinat persoanelor juridice pentru finanțarea nevoii de capital de lucru acordat pe termen foarte scurt, pentru asigurarea necesarului de finanțare generat de decalajul dintre momentul efectuării plăților prin ordin de plată și termenul de încasare a acestor plăți aflate în circuitul de decontare în conturile deschise la Bancă
- Creditului pentru nevoi medicale destinat persoanelor fizice.

Pentru a veni în sprijinul clienților prin accesul facil la serviciile oferite de bancă, Banca Comercială Carpatica a lansat în luna mai 2012 platforma online www.carpaticaonline.ro, un microsite care prezintă informații despre serviciul de Internet Banking – *BCC e-Smart*, precum și aplicația Mobile Token care are aceleași funcții ca și dispozitivul digipass sau cardul Mastercard e-Smart.

Ca o recunoaștere a eforturilor băncii de a satisface nevoile clienților prin produse și servicii de calitate, banca a primit în cadrul celei de-a II – a ediții a Forumului Național de Agricultură *Premiul pentru adaptarea continuă a produselor destinate agriculturii la nevoile clienților*, iar în cadrul celei de-a XIII-a ediții a Cards Forum & New Banking Technologies, *Premiul pentru impunerea celor mai moderne tehnologii în industria cardurilor*.

1. Situația economico - financiară

Banca Comercială Carpatica a înregistrat în primul semestru din 2012 un profit brut de 11,96 mil. lei. În perioada similară a anului 2011, banca a consemnat o pierdere brută de 8,39 mil lei.

Activele totale ale băncii au crescut cu 35,45% față de 31.12.2011, de la 3.870,27 mil. lei la 5.242,35 mil. lei la 30.06.2012.

Activitatea de creditare și-a continuat creșterea începută în anul 2011. Astfel, în primul semestru 2012 creditele noi acordate persoanelor fizice au avansat cu 51,5% față de perioada similară a anului precedent, de la 23,52 mil lei, la 35,64 mil lei, iar cele acordate persoanelor juridice de la 122,8 mil lei la 30.06.2011, la 270,4 mil. lei la 30.06.2012, respectiv cu 120%. Soldul net al creditelor a crescut cu 9% față de 31.12.2011, de la 1.061 mil. lei la 1.157 mil. lei.

Depozitele clientelei nebancaire au cunoscut o creștere cu 1,8% comparativ cu 31.12.2011, de la 2.171 mil. lei, la 2.211 mil. lei.

Începând cu 01 ianuarie 2012, Banca Comercială Carpatica întocmește situațiile financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS)

La 30.06.2012 banca avea un număr de 152 unități din care: 57 de sucursale, 79 agenții și 16 puncte de lucru. Deasemenea, funcționau 232 ATM-uri și 33 ASV-uri.



1.a) Situația patrimonială a Băncii

În structură, situația patrimonială se prezintă astfel:

-LEI-

ACTIV	Sold la:		Δ
	31.12.2011	30.06.2012	(+/-) %
Numerar și echivalente de numerar	513,694,582	705,249,744	37.29%
Active financiare disponibile în vederea vânzării	1,857,812,253	3,032,693,331	63.24%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	39,175,133	37,885,420	-3.29%
Împrumuturi și creanțe	1,076,320,573	1,198,795,067	11.38%
Investiții păstrate până la scadență	119,656,654	0	-100.00%
Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun	27,019,462	27,019,462	0.00%
Imobilizări necorporale	5,722,500	5,840,314	2.06%
Imobilizări corporale	161,644,925	157,314,988	-2.68%
Alte active	909,899	1,207,586	32.72%
Creanțe privind impozitele	2,654,869	33,284	-98.75%
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	65,658,010	76,305,985	16.22%
Total activ	3,870,268,860	5,242,345,181	35.45%

Evoluția elementelor semnificative de activ în semestrul I 2012 față de 31.12.2011 este următoarea:

- totalul bilanțier este de 5.242.345 mii lei, ceea ce reprezintă o creștere cu 35,45 % față de sfârșitul anului 2011;
- numerarul și echivalentele de numerar au crescut cu 37,29%, până la un nivel de 705.250 mii lei;
- activele financiare disponibile în vederea vânzării au avansat la 3.032.693 mii lei, respectiv cu 63,24%, pe fondul creșterii substanțiale a portofoliului de titluri emise de administrațiile centrale. Investițiile în titluri de stat au crescut de la 1.712.314 mii lei la sfârșitul anului 2011 până la valoarea de 2.856.070 mii lei la 30.06.2012.
- soldul net al creditelor a crescut cu 9% față de 31.12.2011, de la 1.060.671 mii lei, la 1.157.463 mii lei la sfârșitul perioadei de raportare.
- imobilizările corporale au suferit o scădere cu 2,68%, în timp ce imobilizările necorporale au înregistrat o creștere cu 2,06% față de sfârșitul anului 2011



DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	Sold la:		-LEI- Δ (+/-) %
	31.12.2011	30.06.2012	
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	25,394	50,486	98.81%
Datorii financiare evaluate la cost amortizat	3,555,191,504	4,895,308,976	37.69%
Provizioane	1,804,512	1,070,814	-40.66%
Datorii privind impozitul amânat	0	3,873,377	-
Alte datorii	162,143	1	-100.00%
Total datorii	3,557,183,553	4,900,303,654	37.76%
Capital social	336,438,126	336,438,126	0.00%
Prime de capital	1,950,930	1,950,930	0.00%
Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente	68,151,889	87,826,396	28.87%
Rezerve	-93,455,638	-84,173,925	-9.93%
Total capitaluri proprii	313,085,307	342,041,527	9.25%
Total datorii și capitaluri proprii	3,870,268,860	5,242,345,181	35.45%

Evoluția datoriilor și capitalurilor proprii, la semestrul I 2012 față de 31.12.2011, este următoarea:

- datoriile financiare au crescut cu 37,69% pe fondul intensificării operațiunilor REPO (919.908 mii lei la 31.12.2011, respectiv 2.269.400 mii lei la 30.06.2012) și datorită creșterii soldului depozitelor clienței nebancale de la 2.171.919 mii lei la 2.210.937 mii lei.
- rezervele din reevaluare au crescut cu 28,87%.
- capitalurile proprii au consemnat o creștere cu 9,25% față de finele anului 2011.

1.b) Contul de profit și pierdere

Contul de profit și pierdere al Băncii la 30 iunie 2012 comparativ cu 30 iunie 2011 (conf. IFRS) se prezintă astfel:

Denumirea indicatorului	Realizări aferente perioadei de raportare		- LEI - Sem I 2012/ Sem I 2011 (+/-) %
	30.06.2011	30.06.2012	
Venit net bancar, din care:	83,386,922	102,162,542	22.52%
Venituri nete din dobânzi	47,430,715	43,501,305	-8.28%
Venituri nete din comisioane	16,655,755	16,002,618	-3.92%
Alte venituri nete	19,300,452	42,658,619	121.02%
Cheltuieli generale	72,375,508	74,056,438	2.32%
Profit operațional	11,011,414	28,106,104	155.25%
Cheltuieli nete cu provizioane	-19,402,591	-16,150,131	-16.76%
Profit/Pierdere brut/ă	-8,391,177	11,955,973	-
Impozitul pe profit	1,186,814	-2,742,718	-
Profit/Pierdere net/ă	-7,204,363	9,213,255	-



Din analiza contului de profit și pierdere la 30 iunie 2012 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut au rezultat următoarele:

- veniturile nete din dobânzi au scăzut cu 8,28% pe fondul creșterii cheltuielilor cu dobânzile
- veniturile nete din comisioane s-au diminuat cu 3,92%, ca urmare a diminuării nivelului comisioanelor percepute clienților și creșterii comisioanelor înregistrate în favoarea Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderile Mici și Mijlocii (FNGCIMM);
- poziția bilanțieră *Alte venituri nete* a crescut cu 121,02%, componenta principală fiind operațiunile cu titluri;
- cheltuielile generale s-au menținut la un nivel asemănător celui aferent semestrului I 2011, înregistrând o creștere de 2,32%
- cheltuielile nete cu provizioane, în semestrul I 2012, au fost de 16,15 mil lei, în scădere cu 16,76% față de perioada similară a anului 2011.
- profitul operațional a crescut cu 155,25% până la valoarea de 28,10 mil. lei.
- rezultatul net al exercițiului s-a situat la un nivel de 9,21 mil. lei, comparativ cu pierderea de 7,20 mil. lei înregistrată în semestrul I 2011.

În anii 2010, respectiv 2011, Banca nu a declarat și nu a plătit dividende.

1.c) Cash flow

Modificările de flux de trezorerie de la începutul la sfârșitul perioadei se prezintă după cum urmează:

	30.06.2011	30.06.2012
Numerar la începutul perioadei	575.023.247	510.845.952
± Fluxuri de numerar din activități de exploatare	-26.415.662	-103.660.987
± Fluxuri de numerar din activități de investiții	20.328.324	-1.012.809.810
± Fluxuri de numerar din activități de finanțare	-94.366.444	1.310.874.589
Numerar la sfârșitul perioadei	474.569.465	705.249.744

Menționăm că situațiile financiare aferente semestrului I 2012 nu sunt auditate.

2. Analiza activității

În primul semestru al anului 2012, eforturile băncii s-au concentrat asupra creșterii forței de vânzări, prin dezvoltarea de produse adaptate cerințelor pieței dar și prin pregătirea continuă a personalului. Creditele noi acordate în semestrul I 2012 către persoanele fizice au fost de 35,64 mil lei, în creștere cu 51,50% față de perioada similară a anului 2011. Soldul net al creditelor acordate persoanelor fizice a consemnat o creștere cu 9,13% față de 31.12.2011, și reprezintă 13,50% din total sold credite. Către persoanele juridice, banca a acordat cu 120% mai multe credite comparativ cu sem. I 2011, respectiv 270,4 mil lei. Soldul net al creditelor acordate persoanelor juridice a crescut cu 9,12% față de începutul anului atingând valoarea de 1.001,16 mil lei.



Portofoliul investițional al băncii a fost unul bazat pe prudență. La 30.06.2012 activele financiare disponibile vânzării aveau următoarea structură:

	01 ianuarie 2012	30 iunie 2012
Instrumente de datorie, emise de:	1.857.812.253	3.032.693.331
Bănci centrale	-	10.237.614
Administrații generale	1.712.314.573	2.856.070.616
Instituții de credit	96.109.938	89.668.704
Alte instituții financiare	48.135.458	48.135.686
Societăți	1.252.284	28.580.711
Total	1.857.812.253	3.032.693.331

Pe baza datelor înregistrate în evidența contabilă la 30.06.2012, au fost determinați următorii indicatori bancari:

Indicatori principali	U/M	30.06.2011	31.12.2011	6.30.2012
Rata rentabilitatii activelor(ROA)	%	-1.31	-1.05	0.42
Rata rentabilitatii capitalului(ROE)	%	-16.91	-14.50	5.30
Solvabilitate	%	11.90	11.69	11.25
Credite acordate clientelei(val bruta)/depozite atrase	%	48.96	49.02	58.80
Lichiditate imediata*	%	48.23	33.82	25.18
Rata lichiditatii**	%	19.38	23.38	30.63

Nota

* Disponibilitati si depozite la banci(val.neta) + titluri de stat libere de gaj/ surse atrase si imprumutate

** Active lichide/total depozite atrase

Indicatorul de lichiditate calculat pe total în echivalent lei

Data	<= 1 luna	1 -3 luni	3-6 luni	6-12 luni	>12 luni
30.06.2012	1.41	7.10	17.61	4.64	4.26
Limita stabilită de BNR	>= 1	>= 1	>= 1	>= 1	-



3. Schimbări care afectează capitalul și administrarea Băncii Comerciale Carpatică

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nici o situație în cursul primului semestru al anului 2012.

Banca este administrată de un Consiliu de Supraveghere și de un Directorat. Componența structurilor de conducere se prezintă după cum urmează:

Consiliul de Supraveghere

dl. Nicolae Petria – președinte

dna. Doina Toader – membru

dl. Ioan Trenca – membru

dl. Silviu Popa – membru

În luna februarie 2012 Dl. Silviu Popa a fost confirmat de către BNR în funcția de membru al Consiliului de Supraveghere, dată la care și-a început mandatul în cadrul acestuia. În luna aprilie 2012, d-nul Ilie Carabulea și-a dat demisia din funcțiile deținute în cadrul Consiliului de Supraveghere, respectiv de membru și președinte al acestei structuri, urmând ca Banca să convoace Adunarea Generală a Acționarilor pentru ocuparea locului vacant.

Directoratul

dl. Nicolae Surdu – președinte, director general;

dl. George Ciobănașu – director general adjunct;

dl. Gheorghe Cismaru – director executiv;

dl. Ion Dobrică – director executiv;

dna. Georgiana Coandă – director executiv.

În primul semestru al anului 2012, nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de Bancă.

4. Tranzacții semnificative

În perioada de raportare nu au fost încheiate tranzacții semnificative.

Director General
Nicolae Surdu

Director Executiv
Ion Dobrică