



**BANCA
COMERCIALĂ CARPATICA**

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

30 iunie
2011

Data raportului: **30.06.2011**

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: **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**



1. Situația economico - financiară

În primul semestru din 2011, Banca Comercială Carpatica a redus pierderea netă cu 82,46% față de perioada similară a anului 2010, pe fondul reducerii costurilor cu provizioanele cu 81,88%. Astfel, rezultatul net înregistrat la 30.06.2011 se situează la un nivel de -18.678 mii lei. Pe ansamblul activității se remarcă scăderea cheltuielilor totale cu 38% în timp ce veniturile totale au înregistrat un regres de 25,32%.

În această perioadă, BCC a continuat procesul de consolidare pe toate liniile de afaceri și în special în activitatea de vânzare. De asemenea, s-au dezvoltat produse noi, adaptate la cerințele actuale ale pieței, care să vină în întâmpinarea necesităților clienților. Produsul lansat cu ocazia Zilei internaționale a copilului, planul de economisire „SmartKid”, este un depozit inspirat din nevoia părinților de a economisi pentru viitorul copiilor lor.

Continuându-și într-un ritm susținut strategia de poziționare pe piață ca bancă transparentă, BCC a facut reduceri considerabile de costuri pentru produsele de creditare, diminuând atât nivelul comisioanelor, cât și marjele de dobânzi aplicate.

Prin diminuarea dobânzilor pentru creditele OneSmart, Prosper și Casa 9 și prin eliminarea oricărui comision atașat acestor produse, se dorește creșterea competitivității pentru acest tip de produse. Această reducere de costuri derivă din strategia băncii care are ca principal obiectiv poziționarea ca bancă transparentă, care reacționează prompt în întâmpinarea nevoilor clienților, oferindu-le soluții accesibile și costuri avantajoase și ușurându-le astfel luarea deciziei referitoare la finanțarea proiectelor personale.

Din punct de vedere al costurilor, BCC se poziționează în topul primelor 5 bănci care aplică comisioane și dobânzi reduse.

La 30.06.2011 funcționau 57 de sucursale și 113 agenții.

În primele 6 luni ale anului, principalele modificări ale factorilor macroeconomici au fost:

- moneda națională s-a apreciat în raport cu moneda EUR cu 1,18% fata de inceputul anului, de la 4,2848 RON la 4,2341 RON, si de asemenea fata de USD cu 8,69%, de la 3,2045 RON la 2,9259 RON
- rata anuală a inflației (iunie 2011/iunie 2010) a atins un nivel de 7,93% (*sursa BNR*).
- Trimestrul I 2011 a consemnat al doilea trimestru de crestere a PIB (+0,6% fata de trim. IV 2010) prefigurand iesirea oficiala din recesiune. Creșterea economică este estimată la 1,6% pentru anul 2011, conform prognozei Bancii Mondiale, si la 1,5% de catre FMI



1.a) Situația patrimonială a Băncii

În structură, situația patrimonială se prezintă astfel:

-LEI-

ACTIV	Sold la:		Sem I 2011/ Sem I 2010 (+/-) %
	30.06.2010	30.06.2011	
Casa, disponibilități la bănci centrale	623.982.336	389.128.830	-37,64%
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	667.303.609	776.825.774	16,41%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	22.972.991	89.224.282	288,39%
Creanțe asupra clientelei	1.032.848.328	901.976.649	-12,67%
Obligațiuni si alte titluri cu venit fix	415.047.904	300.691.906	-27,55%
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	42.471.716	58.735.518	38,29%
Participații	2.135.722	823.722	-61,43%
Părți în cadrul societăților comerciale legate	25.915.040	25.915.040	0,00%
Imobilizări necorporale	5.573.833	6.151.141	10,36%
Imobilizări corporale	106.613.720	140.456.330	31,74%
Alte active	12.757.262	45.632.165	257,70%
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	56.523.269	33.456.061	-40,81%
Total activ	3.014.145.730	2.769.017.418	-8,13%

Evoluția elementelor semnificative de activ, la semestrul I 2011 față de aceeași perioadă a anului 2010 este următoarea:

- totalul bilanțier este de 2.769.017 mii lei, ceea ce reprezintă o diminuare cu 8,13 % față de aceeași perioadă a anului 2010;
- numerarul din casierie și automatele bancare, precum și disponibilitățile la BNR, au scăzut cu 37,64%, pe fondul scăderii nivelului rezervelor minime obligatorii constituite la BNR și a valorificării superioare a cash-ului;
- au crescut cu un procent semnificativ, respectiv cu 288% față de semestrul I 2010, creanțele asupra instituțiilor de credit;
- creanțele asupra clientelei au scăzut cu 12,67%, ca urmare a reducerii cererii de credite din partea clienților, a rambursărilor de credite ajunse la scadența finală și a rambursărilor anticipate de credite, integrale și parțiale;
- în ultimele 12 luni, Banca a vândut o parte din participații, acest post consemnând o scădere cu 61,43%;
- imobilizările corporale au înregistrat o creștere cu 31,74% față de 30.06.2010, pe fondul achizițiilor.



PASIV	Sold la:		-LEI-
	30.06.2010	30.06.2011	Sem I 2011/ Sem I 2010 (+/-) %
Datorii privind instituțiile de credit	408.551.941	94.337.821	-76,91%
Datorii privind clientela	2.329.789.992	2.406.506.046	3,29%
Alte pasive	8,769,746	16,464,618	87,74%
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	43.281.281	33.227.532	-23,23%
Capital social subscris	278.953.695	314.629.049	12,79%
Prime de capital	1.950.930	1.950.930	0,00%
Rezerve	28.910.620	28.910.620	0,00%
Rezerve din reevaluare	40.583.583	66.305.790	63,38%
Rezultatul reportat			-
- Profit	0	0	-
- Pierdere	20.164.187	174.636.895	766,07%
Rezultatul exercițiului financiar			-
- Profit	0	0	-
- Pierdere	106.481.871	18.678.093	-82,46%
Total pasiv	3.014.145.730	2.769.017.418	-8,13%

Evoluția elementelor semnificative de pasiv, la semestrul I 2011 față de aceeași perioadă a anului 2010, este următoarea:

- datoriile privind instituțiile de credit s-au diminuat cu 76,91%;
- datoriile privind clientela au crescut cu 3,29%, în principal ca urmare a creșterii depozitelor la termen atrase de la clientela nebancaară;
- capitalul social subscris și vărsat a crescut cu 12,79% ca urmare a derulării unei operațiuni de majorare de capital prin aport în numerar, desfășurată în perioada octombrie-decembrie 2010 (capitalul social a crescut cu suma de 35.675 mii lei);
- rezervele din reevaluare au crescut cu 63,38%.



1.b) Contul de profit și pierdere

Contul de profit și pierdere al Băncii la 30 iunie 2011 comparativ cu 30 iunie 2010 se prezintă astfel:

- LEI -

Denumirea indicatorului	Realizări aferente perioadei de raportare		Sem I 2011/ Sem I 2010 (+/-) %
	30.06.2010	30.06.2011	
Venit net bancar, din care:	107.683.422	79.959.500	-25,75%
Venituri nete din dobânzi	48.653.832	49.085.982	0,89%
Venituri nete din comisioane	22.238.161	16.644.589	-25,15%
Alte venituri nete	36.791.429	14.228.929	-61,33%
Cheltuieli generale	67.425.002	72.033.310	6,83%
Profit înainte de provizioane	40.258.420	7.926.190	-80,31%
Cheltuieli nete cu provizioane	146.718.791	26.587.641	-81,88%
Profit/Pierdere brut/ă	-106.460.371	-18.661.451	-82,47%
Impozitul pe profit	21.500	16.642	-22,60%
Profit/Pierdere net/ă	-106.481.871	-18.678.093	-82,46%

Din analiza contului de profit și pierdere la 30 iunie 2011 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut au rezultat următoarele:

- veniturile nete din dobânzi au crescut cu 0,89%, principalele influențe fiind date de reducerea costurilor la sursele atrase de la clientelă;
- veniturile nete din comisioane s-au diminuat cu 25,15%, ca urmare a diminuării nivelului comisioanelor percepute clienților și scăderii numărului operațiunilor de decontare;
- poziția bilanțieră *Alte venituri nete* a scăzut cu 61,33% fiind o consecință a diminuării câștigurilor din operațiunile cu titluri;
- cheltuielile generale au crescut cu 6,83%, fiind influențate în mod negativ de creșterea costurilor cu terții, dar cu o economie de 1,75% a cheltuielilor cu personalul;
- cheltuielile nete cu provizioane, în semestrul I 2011, au fost de 26.587 mii lei, în scădere cu 81,88% față de perioada similară a anului 2010.
- profitul înainte de provizioane a scăzut cu 80,31%
- rezultatul net al exercițiului s-a situat la un nivel de -18.678 mii lei, cu 82,46% mai puțin decât semestrul I 2010.

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:

-LEI-

	30.06.2010	30.06.2011
Numerar la începutul perioadei	88.491.321	156.216.042
± Fluxuri de numerar din activități de exploatare	-60.416.231	-17.141.567
± Fluxuri de numerar din activități de investiții	1.582.274	-15.964.958
± Fluxuri de numerar din activități de finanțare	47.911.540	-20.099.759
Numerar la sfârșitul perioadei	77.568.904	103.009.758

Unibiz
CON T FORT
relaxează-te!



Menționăm că situațiile financiare aferente semestrului I 2011 nu sunt auditate.

2. Analiza activității

2.1 Prezentarea și analiza tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Pe baza datelor înregistrate în evidența contabilă la 30.06.2011, au fost determinați următorii indicatori sintetici:

- Lichiditatea imediată (active lichide/surse atrase și împrumutate) este de 49,41% față de 45,12% la 30.06.2010;
- Indicatorul de lichiditate a fost de 2,14 față de valoarea minimă de 1 impusă de reglementările BNR.
- Solvabilitatea băncii s-a situat la un nivel de 11,91%, peste limita minimă impusă de către BNR.

În cursul primului semestru al anului 2011, BNR a scăzut ratele rezervelor minime obligatorii ale băncilor la un nivel de 15% la lei și de 20% la valută pentru resursele atrase cu scadența reziduală mai mică de 2 ani.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în perioada respectivă și nu există elemente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii.

2.2 Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a băncii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile cu investițiile realizate în primul semestru al anului 2011 s-au situat la un nivel de 97% față de nivelul prognozat în BVC aprobat de AGA din 28.04.2011. Comparativ cu anul 2010, Bugetul pentru investiții pentru 2011 este mai mare cu 91,5 %. Cheltuielile cele mai semnificative vizează implementarea de proiecte și soluții informatice și amenajări de spații ce sunt utilizate de unitățile teritoriale și Centrala băncii.

2.3 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

În perioada analizată nu au avut loc evenimente, tranzacții sau modificări ale situației economice care să aibă consecințe semnificative asupra nivelului veniturilor din activitatea de bază a băncii.

3. Schimbări care afectează capitalul și administrarea Băncii Comerciale Carpatica

3.1. Descrierea cazurilor în care societatea comercială a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nici o situație în cursul primului semestru al anului 2011.



**BANCA COMERCIALA
CARPATICA**
Forța și inteligența capitalului românesc !

3.2. Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societatea comercială.

În primul semestru al anului 2011, nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de Bancă.

3.3. Schimbări intervenite în administrarea societății comerciale.

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

Consiliul de Supraveghere

dl. ing. Ilie Carabulea – președinte
dl. Nicolae Petria – membru
dna. Doina Toader – membru
dl. Ioan Trenca – membru

Dl. Ioan Trenca a fost confirmat de către BNR în luna februarie 2011, dată la care și-a început mandatul în cadrul Consiliului de Supraveghere.

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 Mincu – director executiv.

4. Tranzacții semnificative

În perioada de raportare nu au fost încheiate tranzacții semnificative.

Președintele Directoratului,

Nicolae Surdu

Director Executiv,

Ion Dobrică