



Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006
pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2011

A. Informații generale

BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.

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

Data raportului: 10.11.2011

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: 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 01.07 – 30.09.2011

- În perioada analizată, nu au fost evenimente importante de raportat.

2. DESCRIEREA GENERALĂ A POZITIEI FINANCIARE

Activele Băncii Comerciale Carpatica la 30.09.2011 se situează la un nivel de 2.922.831 mii lei, înregistrând o scădere cu 2,38% față de perioada similară a anului precedent, dar în creștere cu 5,5% față de 30.06.2011. *Creanțele asupra clientelei și efectele publice și valorile asimilate* dețin ponderea cea mai importantă, de 31,72%, respectiv 29%. O creștere importantă, cu 15,66%, se consemnează în cadrul poziției bilanțiere *Efecte publice și valori asimilate*, de la 732.790 mii lei la 847.521 mii lei.

În ceea ce privește elementele de pasiv, *datoriile privind instituțiile de credit* au avut o scădere cu 53,92% față de aceeași perioadă a anului trecut, până la un nivel de 193.848 mii lei. Datoriile privind clientela au crescut cu 7,02% la sfârșitul trimestrului III al anului 2011, pe fondul creșterii depozitelor la termen de la 1.964.887 mii lei la 30.09.2010 la 2.138.048 mii lei.

Profitul operațional al Băncii Comerciale Carpatica la 30 septembrie 2011 s-a situat la un nivel de 9.836 mii lei. Pierderea de 24.971 mii lei a fost cu 78,36% mai mică față de valoarea înregistrată la 30.09.2010 datorită reducerii semnificative a costului net al riscului, de la 168.903 mii lei la 33.845 mii lei.



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

Indicatorul *Credite acordate clienței (val. brută)/depozite atrase* este la un nivel de 0,4876. Indicatorul de lichiditate se situează la 2,2 iar solvabilitatea băncii la 30.09.2011 a înregistrat valoarea de 11,35%, față de pragul minim de 10% solicitat de BNR.

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

Anexe:

A. Situațiile financiare pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2011

3. SEMNATURI

Director Executiv
Ion Dobrica

Director Direcția Financiar - Contabilitate,
Cornelia Tănase

Director General

Nicolae Surdu





B. Indicatori economico-financiari

Nr. crt.	Denumire indicator	Mod de calcul	Rezultat
1	Indicatorul lichidității curente	Active curente/Datorii Curente	0,57
2	Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/Capital propriu*100 Capital împrumutat/Capital angajat*100	47,79% 32,34%
3	Viteza de rotație a debitelor – clienți	Sold mediu clienți/Cifra de afaceri*90 (pentru trimestrul I) Sold mediu clienți/Cifra de afaceri*270 (pentru trimestrul al III-lea)	Nu se poate calcula*
4	Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	2,2

*Considerăm că indicatorul viteza de rotație a debitelor-clienți nu se poate calcula pentru activitatea desfășurată de bancă din următoarele motive:

- în cazul băncii, în cifra de afaceri nu se înregistrează valoarea creanțelor (plasamente în credite și depozite interbancare, plasamente în titluri de stat) ci se înregistrează dobânda la aceste creanțe.
- cifra de afaceri se referă și la alte activități specific bancare cum ar fi veniturile din operațiuni de schimb.

Notă: Indicatorul de lichiditate la 30.09.2011, calculat conform normelor aplicabile instituțiilor financiar-bancare, este de 2,2.