



**Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006  
pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2012**

**A. Informații generale**

**BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.**

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

Data raportului: 14.11.2012

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 – 30.09.2012**

- Nu s-au înregistrat evenimente importante în perioada de raportare.

**2. DESCRIEREA GENERALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE**

Strategia Băncii Comerciale Carpatica, pentru perioada 2010-2012 a avut în vedere implementarea unui nou model operațional și de business. Urmare a adoptării acestei strategii, rezultatele obținute în trimestrul III continuă trendul ascendent. Banca a finalizat în 2011 implementarea proceselor de centralizare a operațiunilor de back-office și optimizare a structurii rețelei de unități, proces început în 2010 prin centralizarea deciziilor de aprobare și administrare a creditelor. Totodată banca a implementat o nouă metodologie de creditare și administrare a riscurilor începând cu anul 2010, metodologie adaptată contextului economic actual.

La sfârșitul trimestrului III, activele Băncii Comerciale Carpatica se situează la un nivel de 4.305.406 mii lei, în creștere cu 11,24% față de valoarea înregistrată la 31.12.2011, de 3.870.268 mii lei. Scăderea activelor cu 17,87% înregistrată la nivel trimestrial, respectiv trim. III vs trim. II 2012, se datorează în principal diminuării deținerilor de titluri de stat, concomitent cu scăderea datoriilor financiare.

Depozitele atrase de la clientela nebancaară au avansat în primele nouă luni ale exercițiului financiar 2012 până la o valoare de 2.266.219 mii lei, respectiv cu 4,34% față de începutul anului.

Activitatea de creditare a continuat trendul crescător, astfel, creditele noi acordate persoanelor juridice au avansat cu 107,83%, de la 210,15 mil. lei credite acordate în perioada 01.01-30.09.2011, până la 436,74 mil. lei credite acordate în primele nouă luni ale anului 2012. Ponderea creditelor în lei noi acordate în primele 9 luni din 2012 este de 64%, comparativ cu 56% în perioada similară a anului precedent.

Creditele noi acordate persoanelor fizice au crescut cu 27,51%, de la 36,81 mil. lei până la 30.09.2011, la 46,94 mil lei la finele trimestrului III 2012.



**BANCA COMERCIALA  
CARPATICA**

Soldul net al creditelor la 30.09.2012 se situează la valoarea de 1.222.527 mii lei, în creștere cu 15,26% față de valoarea înregistrată la 31.12.2011, respectiv 1.060.671 mii lei.

Capitalurile proprii consemnează un avans cu 10,58%, de la 313 mil lei la 31.12.2011, la 346 mil lei la 30.09.2012.

Profitul net al Băncii Comerciale Carpatica la 30 septembrie 2012 s-a situat la un nivel de 12.015 mii lei, în condițiile aplicării Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de la 01 ianuarie 2012, în creștere cu 30,42% față de valoarea înregistrată la 30.06.2012. Profitul brut s-a situat la valoarea de 16.893 mii lei, mai mare cu 4.937 mii lei, respectiv cu 41,29% față de sfârșitul semestrului I.

La 30.09.2012, banca înregistrează un profit operațional de 47.116 mii lei, în creștere cu 67,63% față de 30.06.2012.

Solvabilitatea Băncii la 30.09.2012 este de 11,17%, în timp ce raportul credite/depozite este de 0,5995.

Situațiile financiare aferente trimestrului III al anului curent nu au fost auditate de un auditor financiar independent. Începând cu 01 ianuarie 2012, Banca aplică Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Datorită acestor modificări, banca nu poate pune la dispoziția persoanelor interesate situații financiare comparative cu perioada similară a anului 2011.

Anexe

A. Situațiile financiare pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2012

### 3. SEMNATURI

**Director General Adjunct**  
George Ciobănașu



**Director Executiv**  
Ion Dobrică



**B. Indicatori economico-financiari bancari**

| Indicatori principali                     | U/M | 9/30/2011 | 12/31/2011 | 9/30/2012 |
|-------------------------------------------|-----|-----------|------------|-----------|
| Rata rentabilității activelor(ROA)        | %   | -1.15     | -1.05      | 0.35      |
| Rata rentabilității capitalului(ROE)      | %   | -15.69    | -14.50     | 4.62      |
| Solvabilitate                             | %   | 11.32     | 11.69      | 11.17     |
| Credite acordate clienței/depozite atrase | %   | 48.76     | 49.02      | 59.95     |
| Lichiditate imediată*                     | %   | 46.69     | 33.82      | 33.14     |
| Rata lichidității**                       | %   | 21.68     | 23.38      | 18.17     |

**Nota**

\* Disponibilități și depozite la bănci( val.netă) + titluri de stat libere de gaj/ surse atrase și împrumutate

\*\* Active lichide/total depozite atrase

Indicatorul de lichiditate la 30.09.2012, calculat conform normelor aplicabile instituțiilor financiar-bancare se prezintă după cum urmează:

*Indicatorul de lichiditate calculat pe total în echivalent lei*

| Data                    | <= 1 luna | 1 -3 luni | 3-6 luni | 6-12 luni | >12 luni |
|-------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|
| 30.09.2012              | 1.70      | 7.65      | 22.92    | 4.78      | 4.68     |
| Limita stabilită de BNR | >= 1      | >= 1      | >= 1     | >= 1      | -        |