



**BANCA COMERCIALA
CARPATICA**



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

30 iunie 2013

Data raportului: **14.08.2013**

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**



Banca Comerciala Carpatica se află într-un proces major de redefinire și transformare a modelului de business. Rezultatele obținute în primul semestru demonstrează că am făcut progrese în implementarea strategiei noastre. Noua și experimentata noastră echipă de management se concentrează asupra îmbunătățirii semnificative a proceselor operaționale și a rezultatelor. Aspirăm să fim o bancă orientată spre clienți, fiind în continuă căutare de noi oportunități și alianțe strategice.

Mai mult decât oricând, suntem deschiși pentru a oferi clienților noștri, companii și persoane fizice, oportunități de afaceri. Consumatorul român și afacerile românești sunt în continuare în căutare de încredere, de consultanță și de educație financiară. Ca o bancă de tradiție românească, ne dorim să fim alături de clienții noștri și să îi servim atât în vremuri prospere cât și în situații dificile.

Banca Comercială Carpatica este dornică să se extindă, căutând permanent parteneri strategici pentru formarea unor alianțe comerciale și pentru a-și diversifica baza de finanțare, pentru consolidarea profitului și pentru expansiune.

➤ **Situația economico – financiară și analiza activității băncii în semestrul I 2013**

Banca Comerciala Carpatica a înregistrat un profit net auditat de 16,1 mil. lei, în creștere cu 74,6% comparativ cu perioada similară din 2012 (9,2 mil lei).

- **Profitul operațional** – 36,2 mil lei, în creștere cu 87,9% în S1 2013 comparativ cu S1 2012;
- **Activele totale ale băncii** - 3,6 mld lei, în scădere cu 23,7% față de 31.12.2012, pe fondul reducerii portofoliului de titluri cu 42,4%, concomitent cu scăderea datorilor din operațiuni repo și titluri date cu împrumut cu 71,8%;
- **Creditele noi** - în creștere cu **4,2%**, de la 68,6 mil echivalent eur în primul semestru 2012, la 71,5 mil echivalent eur în semestrul I 2013;
- **Soldul net al creditelor** - 1.300 mil lei, cu 10% mai mare comparativ cu sfârșitul anului 2012;
- **Datoriile privind clientela** - în creștere de la 2.513 mil lei la 31.12.2012, la 2.620 mil lei la 30.06.2013 (4,2%).
- **Depozitele la termen** – în creștere cu 5,9%, de la 2.267 mil lei la 31.12.2012, la 2.388 mil lei la 30.06.2013;
- **Capitalurile proprii** - 383 mil lei, în creștere cu **5,2%** comparativ cu 31.12.2012
- **Solvabilitatea** – 10,6%
- **Credite/Depozite** – 61,7%

În cursul lunii iulie 2013, banca a efectuat auditul situațiilor financiare semestriale. În baza recomandărilor auditorului financiar extern, au fost efectuate ajustări ale profitului în valoare de 7,1 mil lei.

La 30.06.2013 banca avea un număr de 139 unități din care: 59 de sucursale, 57 agenții și 23 puncte de lucru.

➤ *Evolutia elementelor de activ si pasiv*

-LEI-

ACTIV	31 decembrie 2012	30 iunie 2013	Δ 2013/2012
Disponibilitati in casierie	111.325.854	94.506.205	-15,11%
Conturi la Banca Centrala	269.094.061	259.663.422	-3,50%
Creante asupra institutiilor de credit	44.802.006	37.247.838	-16,86%
Creante din operatiuni reverse repo	85.014.464	-	-
Investitii financiare detinute pentru tranzactionare	36.986.960	23.279.554	-37,06%
Investitii financiare disponibile pentru vanzare	2.587.709.865	1.489.921.318	-42,42%
Investitii in participatii	27.019.462	16.735.567	-38,06%
Credite, net	1.182.566.692	1.299.978.704	9,93%
Imobilizari corporale	152.474.490	148.283.493	-2,75%
Investitii imobiliare	90.037.565	94.180.316	4,60%
Imobilizari necorporale	7.294.595	8.005.134	9,74%
Activ din impozitul amanat	-	5.770.225	-
Alte active	131.594.065	137.437.119	4,44%
Total ACTIV	4.725.920.079	3.615.008.895	-23,51%
Ajustari de audit	-	-7.137.281	-
Total ACTIV auditat	4.725.920.079	3.607.871.614	-23,66%
PASIV			
Datorii privind institutiile de credit	9.743.321	10.007.667	2,71%
Datorii din operatiuni repo si titluri date cu imprumut	1.678.184.599	473.061.182	-71,81%
Instrumente financiare derivate	848.052	42.460	-94,99%
Datorii privind clientela	2.513.842.889	2.620.220.898	4,23%
Imprumuturi	94.489.151	85.650.845	-9,35%
Pasiv din impozit amanat	5.973.573	-	-
Alte datorii	58.647.052	43.031.494	-26,63%
Total Datorii	4.361.728.637	3.232.014.546	-25,90%
Capital social	314.629.049	314.629.049	0,00%
Prime de capital	1.950.930	1.950.930	0,00%
Surplus din reevaluarea capitalului social	21.809.077	21.809.077	0,00%
Rezultatul reportat	-97.582.543	-74.349.332	-23,81%
Rezerva aferenta investitiilor financiare disponibile pentru vanzare	19.293.034	14.870.340	-22,92%
Rezerva din reevaluare	78.230.001	78.222.391	-0,01%
Alte rezerve	25.861.894	25.861.894	0,00%
Total capitaluri proprii	364.191.442	382.994.349	5,16%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4.725.920.079	3.615.008.895	-23,51%
Ajustari de audit	-	-7.137.281	-
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII auditat	4.725.920.079	3.607.871.614	-23,66%
BV/Actiune	0,1158	0,1217	5,16%



➤ **Contul de profit și pierdere**

	- LEI -		
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	30 iunie 2012	30 iunie 2013	Δ 2013/2012
Venituri din dobanzi	136.441.341	111.016.385	-18,63%
Cheltuieli cu dobanzile	-92.940.036	-74.216.998	-20,15%
Venit net din dobanzi	43.501.305	36.799.387	-15,41%
Venituri din comisioane	19.377.286	19.570.852	1,00%
Cheltuieli cu comisioanele	-3.374.668	-4.221.052	25,08%
Venit net din comisioane	16.002.618	15.349.800	-4,08%
Venitul net din tranzactionare	9.405.470	9.831.560	4,53%
Venit net din investitii disponibile pentru vanzare	21.557.854	52.528.188	143,66%
Alte venituri de exploatare	5.342.012	3.831.622	-28,27%
Venit total din exploatare	95.809.259	118.340.557	23,52%
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	-37.336.148	-38.137.812	2,15%
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	-5.664.747	-5.489.244	-3,10%
Alte cheltuieli de exploatare	-33.558.266	-38.535.012	14,83%
Total cheltuieli operationale	-76.559.161	-82.162.068	7,32%
Profit operational	19.250.098	36.178.489	87,94%
Cheltuiuala aferenta pierderilor din creditele acordate	-7.294.125	-9.146.156	25,39%
Cheltuiuala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	-	-10.284.189	-
Venitul net din exploatare	88.515.134	98.910.212	11,74%
Profit brut/ (pierdere)	11.955.973	16.748.144	40,08%
Impozit pe profit	-2.742.718	6.477.457	-336,17%
Profit net aferent perioadei	9.213.255	23.225.601	152,09%
Ajustari de audit	-	-7.137.281	-
Profit net aferent perioadei auditat	-	16.088.320	74,62%*
Rezultat pe actiune (in RON)	0,0029	0,0074	155,17%
Rezultat pe actiune auditat	-	0,0051	75,86%

*Δ profit net auditat S1 2013/Profit net S1 2012

Analiza contului de profit și pierdere la 30 iunie 2013 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut:

- Veniturile totale din exploatare au crescut cu 23,5% pe fondul creșterii veniturilor nete din investiții disponibile pentru vânzare
- Cheltuielile operaționale au înregistrat o creștere cu 7,3% datorate unei pierderi nete de 4,8 mil lei din restructurare
- Profitul operațional a înregistrat o creștere cu 87,9%, de la 19,2 mil lei la 30.06.2012, la 36,2 mil lei în perioada de raportare
- Cheltuielile aferente pierderilor din creditele acordate în semestrul I 2013 au fost de 9,1 mil lei, în creștere cu 25,4% față de perioada similară a anului 2012
- Rezultatul net auditat al exercițiului s-a situat la un nivel de 16,1 mil. lei, cu 74,6% mai mare comparativ cu perioada similară a anului 2012



➤ **Cash flow**

Modificările de flux de trezorerie

	30.06.2012	30.06.2013
Numerar la începutul perioadei	510.845.952	508.544.335
± Fluxuri de numerar din activități de exploatare	-103.660.987	-27.335.456
± Fluxuri de numerar din activități de investiții	-1.012.809.810	-1.142.626.610
± Fluxuri de numerar din activități de finanțare	1.310.874.589	-1.232.267.442
Numerar la sfârșitul perioadei	705.249.744	391.568.047

Menționăm că situațiile financiare aferente semestrului I 2013 **sunt auditate de către un auditor financiar independent.**

➤ **Indicatori economico-financiar bancari**

Pe baza datelor înregistrate în evidența contabilă la 30.06.2013, au fost determinați următorii indicatori bancari:

Indicatori principali	U/M	30.06.2012	31.12.2012	30.06.2013
Rata rentabilitatii activelor(ROA) ¹	%	0,42	0,48	1,22
Rata rentabilitatii capitalului(ROE) ²	%	5,30	6,24	11,98
Solvabilitate	%	11,25	11,78	10,62
Credite (val bruta)/depozite	%	58,80	59,08	61,73
Lichiditate imediata ³	%	25,18	28,11	37,34

Nota

¹Profit net anualizat / Total active la valoare medie

²Profit net anualizat / Capitaluri proprii la valoare medie

³Disponibilitati si depozite la banci(val.neta) + titluri de stat libere de gaj/ surse atrase si imprumutate

Indicatorul de lichiditate calculat pe total în echivalent lei

Data	<= 1 luna	1 -3 luni	3-6 luni	6-12 luni	>12 luni
30.06.2013	2.36	7.07	22.18	4.79	6.60
Limita stabilită de BNR	>= 1	>= 1	>= 1	>= 1	-

➤ **Capitalul și administrarea Băncii Comerciale Carpatica**

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nici o situație în cursul primului semestru al anului 2013.

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

Consiliul de Supraveghere

D-na Manea Magdalena Luminița a fost aleasă ca membru în Consiliul de Supraveghere de către Adunarea Generală a Acționarilor din 18.12.2012,

În luna aprilie 2013, d-na Manea Magdalena Luminița a declinat nominalizarea domniei sale ca membru al Consiliului de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica, ca urmare a numirii sale, de către Consiliul de Administrație al Fondului de Garantare a Depozitelor, în funcția de Director adjunct al FGDR în data de 18 aprilie 2013.



Componența Consiliului de Supraveghere la 30.06.2013 a fost:

dl. Nicolae Petria – Președinte
dna. Doina Toader – Membru
dl. Ioan Trenca – Membru
dl. Silviu Popa – Membru

Directoratul

Consiliul de Supraveghere al Băncii Comerciale Carpatica a hotărât în ședința din data de 31 ianuarie 2013 numirea d-lui Johan Gabriels în funcția de Director General - Președinte al Directoratului Băncii Comerciale Carpatica. Dl. Gabriels a primit aprobarea Băncii Naționale a României în luna aprilie 2013.

În ședința din data de 30.05.2013, Consiliul de Supraveghere a decis numirea d-lui Cosmin Bucur în funcția de Director General Adjunct, Divizia Comercială - membru al Directoratului, și a d-nei Elena Bădeanu în funcția de Director General Adjunct, Divizia Identitate Corporatistă și Resurse Umane - membru al Directoratului.

Conform hotărârii din 30.05.2013 a Consiliului de Supraveghere, mandatul de membru al Directoratului și Director general adjunct - Divizia Rețea Retail al d-nei Georgiana Coandă a încetat la data de 01 iunie 2013.

Componența Directoratului la 30.06.2013 a fost:

dl. Johan Gabriels – Director General, Președinte al Directoratului (CEO)
dl. Gheorghe Cismaru – Director General Adjunct, Membru al Directoratului (COO)
dl. Ion Dobrică – Director General Adjunct, Membru al Directoratului (CFO)
dna. Elena Bădeanu* – Director General Adjunct, Membru al Directoratului (CPO)
dl. Cosmin Bucur* - Director General Adjunct, Membru al Directoratului (CCO)

*D-na Bădeanu și d-nul Bucur își vor prelua atribuțiile la momentul aprobării prealabile a BNR.

În primul semestru al anului 2013 nu au avut loc modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de Bancă.

➤ **Tranzacții semnificative**

În perioada de raportare nu au fost încheiate tranzacții semnificative.

**Director General,
Johan Gabriels**



**Director General Adjunct,
Ion Dobrică**