

Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006
pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2014

A. Informații generale

BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.

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

Data raportului: 31.10.2014

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 – 30.09.2014

În perioada de raportare nu s-au înregistrat evenimente importante.

2. DESCRIEREA GENERALĂ A POZITIEI FINANCIARE

În primele nouă luni ale anului 2014 Banca Comercială Carpatica a înregistrat o **pierdere** de 21,7 mil lei, față de rezultatul net obținut în perioada similară a anului 2013 (+19,4 mil lei).

Venitul net din dobânzi a scăzut cu 1,3% față de finele lunii septembrie 2013, ajungând la 52,9 mil. lei.

Veniturile totale din exploatare au scăzut cu 2% pe fondul scăderii *venitului net din tranzacționare* (155,5 mil. lei la 30.09.2014 vs. 158,7 mil. lei la 30.09.2013).

Cheltuielile operaționale au înregistrat o creștere ușoară (0,5%, de la 119,5 mil. lei la 30 septembrie 2013 la 120 mil lei la 30.09.2014. Față de primele nouă luni ale anului 2013, *cheltuielile cu salariile și alte elemente asimilate* au scăzut însă cu 9,3%, ajungând la 51,9 mil. lei, numărul salariaților fiind mai mic cu 11%.

Profitul operațional înregistrat la sfârșitul lunii septembrie 2014 a fost de 35,5 mil lei, cu 9,5% mai mic comparativ cu rezultatul obținut în perioada similară din 2013 (39,2 mil lei).

Rezultatul brut la 30 septembrie a fost negativ afectat de recomandarea KPMG de înregistrare de *provizioane suplimentare* de peste 28 mil. RON. Astfel, în luna iulie au fost înregistrate

provizioane suplimentare din reevaluarea activelor reposedate în valoare de 7,2 mil. RON, din evaluarea beneficiilor la pensionare pentru angajați și alți debitori în valoare de 2 mil. RON, pentru lichidarea voluntară a Imobiliar Invest în valoare de 1,8 mil. RON, iar restul de 17,7 mil. RON aferente creditelor a fost înregistrat în luna septembrie.

Activele Băncii Comerciale Carpatica la 30.09.2014 se situau la un nivel de 3,3 mld. lei, în scădere cu 18,9 % comparativ cu 31.12.2013. Aceasta s-a datorat scăderii *Investițiilor financiare disponibile pentru vânzare* care s-au redus de la 1,5 mld. lei la sfârșitul anului 2013, la 1,2 mld. lei la sfârșitul trimestrului III 2014 (-25%), concomitent cu reducerea *creanțelor din operațiuni reverse repo*.

Soldul net al creditelor la 30.09.2014 a atins valoarea de 1,9 mld lei, cu 2,8% mai mic comparativ cu sfârșitul anului 2013 (1,23 mld. lei), ca urmare a finalizării operațiunilor de "write-off" prin transferul în conturi de evidență extrabilanțieră a expunerilor de credite pentru credite provizionate integral cu expunere totală de 121,4 mil. RON, conform recomandărilor BNR. Creditele transferate în afara bilanțului reprezintă 19% din portofoliul de credite neperformante.

Creditele noi, acordate în primele 9 luni ale anului 2014, au fost în valoare totală de 332,2 mil. lei.

Valoarea depozitelor clienței nebankare a scăzut cu 2,9% comparativ cu sfârșitul anului 2013, respectiv de la 2,82 mld. lei la 31.12.2013 la 2,74 mld. lei la 30.09.2014. După un declin datorat aspectelor reputaționale din prima parte a anului, depozitele clienților persoane fizice au revenit la valoarea de la finele anului 2013, înscriindu-se pe un trend ascendent începând din luna iunie 2014. Comparativ cu perioada similară a anului precedent, depozitele persoanelor fizice au crescut cu 3% (2,472 mld. lei la 30.09.2014, față de 2,404 mld. lei la 30.09.2013).

Capitalurile proprii ale băncii au scăzut în primele nouă luni ale anului 2014 cu 4,4%, de la 396 mil lei la începutul anului, la 379 mil lei la 30 septembrie 2014.

Solvabilitatea băncii calculată la 30 septembrie 2014 a fost de 12,43%, față de 10,41% la sfârșitul lunii septembrie 2013, situându-se peste limita impusă de Banca Națională a României.

Lichiditatea imediată calculată la 30.09.2014 a fost de 50,8%, față de 40,2% la sfârșitul lunii septembrie 2013.

Numărul de **carduri emise** la 30 septembrie 2014 era de 318.962 , în creștere de la 304.149 la 30 septembrie 2013. Un număr de 13.926 de clienți beneficiau la 30.09.2014 de serviciile de internet banking oferite de Carpatica.

Banca avea la 30 septembrie 2014 o **rețea** formată din 129 unități și un număr de 975 **angajați**.

-lei-

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE	31 decembrie	30 septembrie	Δ
ACTIV	2013	2014	T III 2014/2013
Disponibilități în casierie	112.219.647	87.222.371	-22,3%
Conturi la Banca Centrală	271.030.463	377.753.659	39,4%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	64.838.713	24.085.657	-62,9%
Creanțe din operațiuni reverse repo	395.125.392	-	-
Investiții financiare deținute pentru tranzacționare	22.542.891	20.673.900	-8,3%
Investiții financiare disponibile pentru vânzare	1.544.968.787	1.157.900.976	-25,1%
Investiții în participații	13.827.042	12.034.133	-13,0%
Credite acordate clienței, net	1.226.135.328	1.191.841.140	-2,8%
Imobilizări corporale	149.380.809	144.678.602	-3,1%
Investiții imobiliare	115.223.154	126.266.028	9,6%
Imobilizări necorporale	7.956.784	7.795.835	-2,0%
Activ din impozitul amânat	6.248.090	3.452.775	-
Alte active	133.568.892	141.107.013	5,6%
Total ACTIV	4.063.065.992	3.294.812.089	-18,9%
PASIV			
Datorii privind instituțiile de credit	46.686.087	3.075	-100%
Datorii din operațiuni repo și titluri date cu împrumut	693.493.892	55.545.571	-92%
Datorii privind clientela	2.820.299.850	2.737.831.483	-2,9%
Împrumuturi	77.473.760	73.443.161	-5,2%
Alte datorii	28.788.515	49.163.189	70,8%
Total Datorii	3.666.742.104	2.915.986.479	-20,5%
Capital social	314.629.049	314.629.049	0%
Prime de capital	1.950.930	1.950.930	0%
Surplus din reevaluarea capitalului social	21.809.077	21.809.077	0%
Rezultatul reportat	-58.223.335	-77.914.460	33,8%
Rezerva aferentă investițiilor financiare disponibile pentru vânzare	15.557.690	19.280.800	23,9%
Rezerva din reevaluare	73.413.133	71.882.870	-2,1%
Alte rezerve	27.187.344	27.187.344	0,0%
Total capitaluri proprii	396.323.888	378.825.610	-4,4%
Total DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	4.063.065.992	3.294.812.089	-18,9%

-lei-

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE	30 septembrie 2013	30 septembrie 2014	Δ Trim. III 2014/2013
Venituri din dobânzi	159.017.358	126.484.050	-20,5%
Cheltuieli cu dobânzile	-105.415.551	-73.557.082	-30,2%
Venit net din dobânzi	53.601.807	52.926.968	-1,3%
Venituri din comisioane	26.480.823	23.163.011	-12,5%
Cheltuieli cu comisioanele	-5.156.592	-4.613.268	-10,5%
Venit net din comisioane	21.324.231	18.549.743	-13,0%
Venitul net din tranzacționare	15.260.816	12.549.190	-17,8%
Venit net din investiții disponibile pentru vânzare	62.308.815	61.791.917	-0,8%
Alte venituri de exploatare	6.189.481	9.681.445	56,4%
Venit total din exploatare	158.685.150	155.499.263	-2,0%
Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate	-57.180.400	-51.864.803	-9,3%
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	-8.211.889	-7.985.589	-2,8%
Alte cheltuieli de exploatare	-54.099.217	-60.187.798	11,3%
Total cheltuieli operaționale	-119.491.506	-120.038.190	0,5%
Profit operațional	39.193.644	35.461.073	-9,5%
Cheltuiala aferentă pierderilor din creditele acordate	-14.503.418	-52.803.400	264,1%
Cheltuiala aferentă ajustărilor pentru deprecierea participațiilor	-10.284.189	-1.792.909	-82,6%
Venitul net din exploatare	133.897.543	100.902.954	-24,6%
Profit brut/ (pierdere)	14.406.037	-19.135.236	-232,8%
Impozit pe profit	4.971.581	-2.613.783	
Profit net/(pierdere) aferent perioadei	19.377.618	-21.749.019	-212,2%

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

Anexe

A. Situațiile financiare pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2014.

3. SEMNĂTURI

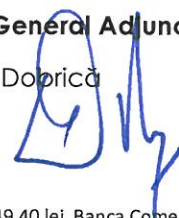
Director General

Johan Gabriëls



Director General Adjunct

Ion Dobrică



B. Indicatori economico-financiar bancari

Indicatori principali	U/M	30.09.2013	31.12.2013	30.09.2014
Rata rentabilității activelor(ROA) ¹	%	0,70	1,05	-0,83
Rata rentabilității capitalului(ROE) ²	%	6,64	9,80	-7,22
Solvabilitate	%	10,41	12,32	12,43
Credite (val brută)/depozite	%	59,79	55,26	52,90
Lichiditate imediată ³	%	40,16	44,01	50,81

Nota

¹Profit net anualizat / Total active la valoare medie

²Profit net anualizat / Capitaluri proprii la valoare medie

³Disponibilități și depozite la bănci(val.netă) + titluri de stat libere de gaj/ surse atrase și împrumutate

Indicatorul de lichiditate la 30.09.2014, 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
30.09.2014	3,78	9,27	19,66	7,47	7,07
Limita stabilită de BNR	>= 1	>= 1	>= 1	>= 1	-