

Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006 pentru trimestrul I al exercitiului financiar 2016

A. Informatii generale

BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

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

Data raportului: 09.05.2016

Denumirea societatii comerciale: Banca Comerciala Carpatica S.A.

Sediul social: Sibiu, Str. Autogarii, nr. 1, cod 550135

Numarul de telefon/fax: 0269/233985, 0269/233371

Codul unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO11447021

Numar de ordine in Registrul Comertului: J32/80/1999

Capitalul social subscris si varsat: 220.274.282,20 lei

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti

1. Evenimente importante de raportat in perioada 01.01 – 31.03.2016

- ✓ In 31.12.2015 Patria Bank SA ("Patria Bank" fosta Nextebank SA) si-a exprimat interesul de a realiza subscrierea de actiuni noi in Banca Comerciala Carpatica SA („BCC” sau „Banca Comerciala Carpatica”) sau „Banca Carpatica”) in cadrul unui plasament privat, conditionat de derularea unui proces de due-dilligence, ale carui rezultate sa fie satisfacatoare;
- ✓ In perioada 31.12.2015-28.01.2016 s-a derulat procesul de due-dilligence, Patria Bank transmitand in 28.01.2015 Oferta angajanta neconditionata de a subscrie actiunile noi BCC in cadrul unui plasament privat;
- ✓ In 28.01.2016 Patria Bank a achizitionat de pe piata secundara de la actionarii fara drept de vot un numar de 220.274.282 actiuni BCC;
- ✓ In 29.01.2016 Patria Bank a achizitionat in cadrul unui plasament privat un numar de 986.663.916 actiuni noi BCC la pret de 0,1001 lei/actiune, contravaloarea capitalului social subscris si varsat si a primei de emisiune fiind de 98.765.058 lei;
- ✓ In perioada 29.01-18.02.2016 s-a derulat procesul de inregistrare a majorarii de capital la Registrul Comertului, obtinerea Certificatului de Inregistrare a Valorilor Mobiliare la ASF, actualizarea listei detinatorilor de actiuni BCC; astfel incepand cu 18.02.2016 Patria Bank detinea 54,7925% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica;
- ✓ Avand in vedere faptul ca Patria Bank detinea mai mult de 33% din capitalul social al Bancii, acesta a demarat derularea ofertei publice de preluare obligatorie, in baza Documentului de oferta publica de preluare obligatorie aprobat de ASF prin Decizia 465/25.02.2016;
- ✓ In perioada 02.03-22.03.2016 s-a derulat oferta publica de preluare obligatorie de actiuni ale Bancii Comerciale Carpatica initiate de catre Patria Bank, in cadrul careia Patria Bank a achizitionat 206.400.818 actiuni ale Bancii Comerciale Carpatica, reprezentand 9,37% din actiunile totale ale emitentului, decontarea tranzactiilor realizandu-se in 25.03.2016; astfel, dupa derularea acestei oferte, Patria Bank detine 64,16% din capitalul social al Bancii Comerciale Carpatica.

2. Evenimente ulterioare datei de 31.03.2016:

- ✓ In cadrul sedintei Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Bancii Comerciale Carpatica SA din data de 02 aprilie 2016 s-a aprobat noul act constitutiv al Bancii aferent sistemului unitar de administrare, conform Hotararii AGEA nr. 5 din data de 18.06.2015, cu intrare in efectivitate la data aprobarii membrilor Consiliului de Administratie de catre Banca Nationala a Romaniei;
- ✓ In cadrul sedintei Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Bancii Comerciale Carpatica SA din data de 02 aprilie 2016 s-a aprobat si initierea fuziunii prin absorbtie dintre Banca Carpatica si Patria Bank S.A. In acest scop, administratorii Bancii Carpatica si administratorii Patria Bank S.A. vor intocmi impreuna un proiect de fuziune, in conformitate cu prevederile legale aplicabile. Administratorii Bancii Carpatica sunt imputerniciti sa indeplineasca toate operatiunile de ordin economic, financiar, operational si juridic necesare pentru sau cu privire la intocmirea si/sau publicarea proiectului de fuziune si implementarea fuziunii, pentru contractarea unor consultanti profesioniști independenti, semnarea de acorduri de confidentialitate si orice alte acte necesare derularii procedurilor de fuziune; administratorii sunt indreptatiti sa mandateze alte persoane pentru realizarea acestor operatiuni.
- ✓ In cadrul sedintei Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor Bancii Comerciale Carpatica SA din data de 02 aprilie 2016, domnii Gabriëls Johan Patrick Gerard, Iliescu Elena Daniela, Manda Horia Dragos, Merfea Bogdan si Patrahau Ionut au fost alesi ca membri ai Consiliului de Administratie al bancii, cu un mandat de 4 ani, cu incepere de la data autorizarii acestora de catre Banca Nationala a Romaniei.
- ✓ Dl. Johan Gabriëls a informat in data de 26.04.2016 Consiliul de Supraveghere si Directoratul Bancii Comerciale Carpatica cu privire la retragerea sa din pozitia de membru ales al Consiliului de Administratie.
- ✓ In data de 26.04.2016 Banca Nationala a Romaniei a transmis Bancii Comerciale Carpatica aprobarea prealabila a urmatozilor membri ai Consiliului de Administratie al bancii: Dl. Horia Dragos Manda, Bogdan Merfea si Daniela Elena Iliescu.
- ✓ In cadrul sedintei Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor Bancii Comerciale Carpatica SA din data de 27 aprilie 2016 a fost respins bugetul de venituri si cheltuieli al bancii pentru anul 2016.
- ✓ In urma acestor evenimente, Banca Comerciala Carpatica va convoca o noua Adunare Generala a Actionarilor pentru pentru aprobarea bugetului de venituri si cheltuieli pe anul 2016.
- ✓ In data de 28.04.2016, Consiliul de Administratie al Bancii Comerciale Carpatica a numit conducerea executive a bancii, membrii Comitetului Director[orilor]:
 - Dl. Ionut Patrahau a fost numit in functia de Director General al Bancii
 - Dna. Diana Kallos a fost numita in functia de Director General Adjunct- Divizia Risc si Financiar
 - Dl. Valentin Vancea a fost numit in functia de Director Executiv - Divizia Operatiuni si IT.

Mandatul persoanelor numite de Consiliul de Administratie va intra in vigoare la data aprobarii acestora de catre Banca Nationala a Romaniei.

3. Descrierea generala a pozitiei financiare

Rezultate pe scurt in 2016

- ✓ **Solvabilitatea** calculata de 13,9% in crestere fata de valoarea de 4,9% la decembrie 2015; revenirea solvabilitatii peste minimul reglementat se datoreaza majorarii de capital inregistrata in luna Februarie 2016;
- ✓ Fata de perioada similara din 2015, **costul resurselor** a scazut semnificativ (-50%); efectele vor continua si in 2016. **Pierdere neta** de 8,9 mil. lei la 31 martie 2016 comparativ cu un profit net de 0,65 mil. lei la 31 martie 2015, rezultat partial influentat si de recunoastrea integrala a contributiei la FGDSB in T1 2016, fata de recunoastrea pro-rata a acestei contributii pe parcursul anului in anii anteriori; capitalul nou atras de catre banca va permite reluarea activitatii de creditare in trimestrele urmatoare;
- ✓ **Rata credite (brut)/datorii privind clientela** de 39,8% la martie 2016 comparativ cu 36,9% la decembrie 2015;
- ✓ **Lichiditatea imediata** calculata de 63,1% comparativ cu 61,8% la decembrie 2015;
- ✓ Optimizarea retelei de unitati si a modelului de business.

Situatia individuala a pozitiei financiare a Bancii la 31 martie 2016

Situatia comparativa a elementelor de activ este urmatoarea:

ACTIV	31 decembrie 2015	31 martie 2016	Δ T1 2016/ 2015
Disponibilitati in casierie	139.796	138.586	-1%
Conturi la Banca Centrala	420.862	297.604	-29%
Creante asupra institutiilor de credit	18.706	113.142	505%
Active financiare detinute pentru tranzactionare	58.808	56.774	-3%
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1.177.944	1.111.319	-6%
Investitii pastrate pana la scadenta	111.971	112.203	0%
Investitii in participatii	7.026	7.026	0%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	793.973	764.022	-4%
Imobilizari corporale	133.445	131.817	-1%
Investitii imobiliare	104.044	104.044	0%
Imobilizari necorporale	8.826	8.622	-2%
Activ din impozit amanat	16.537	16.162	-2%
Alte active	64.054	97.278	52%
Total ACTIV	3.055.993	2.958.599	-3%

Valori exprimate in mii RON

La 31 martie 2016 **activul total** este mai mic cu 3% comparativ cu cel inregistrat la 31 decembrie 2015, inregistrand o scadere de la 3.056 mil. lei la 2.959 mil. lei.

Conturile la Banca Centrala, precum si portofoliul de **active financiare** (detinute pentru tranzactionare, disponibile in vederea vanzarii si investitii pastrate pana la scadenta) au scazut cu 192 mil lei comparativ cu nivelul inregistrat la 31 decembrie 2015, in corelatie cu scaderea inregistrata la **datoriile privind clientela** (variatie -202 mil lei fata de 31 decembrie 2015).

Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei** a inregistrat o scadere cu 4% la 31 martie 2016 comparativ cu 31 decembrie 2015, avand in vedere constrangerile legate de capital din primele 2 luni ale anului curent. Conform politicilor interne, Banca a efectuat si in 2016 operatiuni de scoatere in afara bilantului pentru parte din creditele acoperite integral cu provizioane si cu sanse reduse privind recuperarea. Soldul creditelor scoase in afara bilantului la 31 martie 2016 este de 361 mil lei (353 mil lei la 31 decembrie 2015).

Ponderile cele mai mari in total activ sunt in continuare date de **Activele financiare** si **creditele acordate clientelei**, de 43%, respectiv 26% din total activ.

Situatia comparativa a elementelor de pasiv este urmatoarea:

PASIV	31 decembrie 2015	31 martie 2016	Δ T1 2016/ 2015
Datorii privind institutiile de credit	8	5	-31%
Instrumente financiare derivate	0	111	
Datorii privind clientela	2.853.542	2.651.345	-7%
Imprumuturi	63.353	61.230	-3%
Alte datorii	25.865	40.278	56%
Total datorii	2.942.768	2.752.970	-6%
Capital social nominal	121.608	220.274	81%
Prime de capital	1.951	2.050	5%
Surplus din reevaluarea capitalului social	5.689	5.689	0%
Rezultatul reportat/ (Pierdere acumulata)	(110.625)	(118.948)	8%
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	1.901	4.379	130%
Rezerva din reevaluare	65.514	64.998	-1%
Alte rezerve	27.187	27.187	0%
Total capitaluri proprii	113.225	205.629	82%
Total datorii si capitaluri proprii	3.055.993	2.958.599	-3%

Valori exprimate in mii RON

Datoriile totale ale bancii au inregistrat la 31 martie 2016 valoarea de 2.753 mil. lei in scadere cu 6% fata de 31 decembrie 2015 cand inregistrau valoarea de 2.943 mil. lei.

Banca inregistreaza in continuare un excedent important de lichiditate (43% din activ este reprezentat de activele financiare) care a fost investit in principal in titluri de stat, in scopul conservarii valorii acestuia. La 31 martie 2016, banca avea imprumuturi atrase in valoare totala de 61,2 mil. lei cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale, respectiv cu Ministerul

Finanțelor Publice pentru programe de finanțare rurală, precum și cu Banca Europeană de Investiții destinate implementării unor programe speciale de finanțare a clienților..

Capitalurile proprii ale băncii la 31 martie 2016 au crescut cu 82% comparativ cu 31 decembrie 2015.

Capitalul social nominal a crescut cu 98,7 mil lei ca urmare a achiziționării de către Patria Bank S.A. (fost NexteBank S.A.) a unui număr de 986.663.916 acțiuni noi BCC în cadrul unui plasament privat, contravaloarea capitalului social subscris și versat și a primei de emisiune fiind de 98,8 mil lei.

Situatia individuala a profitului sau pierderii

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	31 martie 2015	31 martie 2016	Δ T1 2016/ T1 2015
Venituri din dobânzi	29,228	20,024	-31%
Cheltuieli cu dobânzile	(17,957)	(8,971)	-50%
Venit net din dobânzi	11,271	11,053	-2%
Venituri din comisioane	7,862	6,397	-19%
Cheltuieli cu comisioanele	(2,494)	(1,715)	-31%
Venit net din comisioane	5,368	4,682	-13%
Venitul net din tranzacționare	3,186	3,939	24%
Venit net din active financiare disponibile în vederea vânzării	10,330	4,122	-60%
Alte venituri de exploatare	5,914	3,607	-39%
Venit total din exploatare	36,070	27,403	-24%
Venitul/(cheltuiala) neta aferentă ajustărilor pentru deprecierea creditelor acordate	769	161	-79%
Venitul net din exploatare	36,839	27,564	-25%
Cheltuieli cu salariile și alte elemente asimilate	(17,299)	(15,547)	-10%
Amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale	(2,535)	(2,322)	-8%
Alte cheltuieli de exploatare	(16,355)	(18,629)	14%
Total cheltuieli operationale	(36,188)	(36,498)	1%
Profit brut/ (pierdere)	651	(8,935)	-1472%
Impozit pe profit	-	-	
Profit net/ (pierdere) aferent anului	651	(8,935)	-1472%

- Valori exprimate în mii lei -

La finele primului trimestru din 2016 Banca a înregistrat o **pierdere neta** de 8,9 mil. lei, față de un profit net înregistrat în 2015 (0,65 mil. lei), rezultat parțial influențat și de recunoașterea integrală a contribuției la FGDSB în T1 2016, față de recunoașterea pro-rata a acestei contribuții pe parcursul anului în anii anteriori.

Venitul net din dobanzi a scazut in perioada analizata cu 2% comparativ cu 2015 (11 mil. lei in 2016 fata de 11,3 mil. lei in 2015).

Veniturile din dobanzi la credite au scazut cu 7,3 mil lei fata de anul anterior, ca urmare a reducerii portofoliului de credite si accelerarii procesului de dezinvestire in ceea ce priveste expunerile mari, generate de lipsa de capital inregistrata de banca in anul 2015 si primele 2 luni ale anului 2016.

Veniturile din dobanzi aferente portofoliului de titluri au inregistrat o scadere cu 1,9 mil lei fata de 2015 pe fondul a doua evolutii concomitente: i) reducerea randamentelor de piata a titlurilor de stat si ii) pe fondul nivelului din ce in ce mai scazut al fondurilor proprii din anul 2015, pentru a respecta cerintele privind riscul de rata a dobanzii, incepand cu luna august 2015 o parte din suma investita in titluri a fost plasata in instrumente specifice pietei monetare cu randamente inferioare si scadente reziduale reduse.

Cheltuielile cu dobanzile au scazut fata de anul anterior cu 50% (9 mil lei), ca urmare a reducerii dobanzilor platite clientilor pentru depozite, dar si a scaderii usoare a surselor atrase de la clientela nebancara.

Venitul net din comisioane a scazut cu 13% in 2016, respectiv de la 5,4 mil. lei in 2015 la 4,7 mil. lei. Reducerea este corelata cu procesul de dezinvestire din credite, care a afectat si zona de tranzactii comerciale.

Veniturile nete din active financiare disponibile in vedere vanzarii au inregistrat o variatie de -60% fata de anul anterior, datorita apetitului mai redus al bancii decat in anii precedenti in privinta expunerii bancii la riscul de rata a dobanzii.

In baza celor de mai sus, **Venitul total bancar** a scazut cu 24% fata de 2015, atingand valoarea de 27,4 mil lei.

Ca urmare a reducerii numarului de angajati activi (de la 954 la 31 martie 2015 la 827 la 31 martie 2016) **cheltuielile de personal** au scazut cu 10%.

Pe partea de **cheltuieli operationale non-salariale**, excluzand contributia datorata de Banca catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, s-a inregistrat o scadere de 2,4 mil lei ca urmare a implementarii unor masuri de austeritate (eliminarea pazei fizice din reseaua teritoriala, reducerea cheltuielilor cu consumabilele si protocolul, eficientizarea si rationalizarea utilizarii parcului auto). In ceea ce priveste contributia datorata de Banca catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB), in 2016 comparativ cu 2015 s-a inregistrat o crestere de cheltuieli de 4,8 mil lei (6,9 mil lei in Trim 1 2016, respectiv 2,1 mil lei in Trim 1 din 2015), ca urmare a recunoasterii integrale in Trim 1 2016 a contributiei catre FGDB (in anii anteriori contributia anuala la FGDB a fost inregistrata ca o cheltuiala lunara in cursul anului).

	31 martie 2015	31 martie 2016	Δ 2016/ 2015
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(17.299)	(15.547)	-10%
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(2.535)	(2.322)	-8%
Alte cheltuieli operationale non-salariale	(15.549)	(17.944)	15%
Total cheltuieli recurente	(35.383)	(35.813)	1%
Alte cheltuieli (*)	(806)	(685)	-15%
Total cheltuieli operationale	(36.188)	(36.498)	1%



CARPATICA
BANCA OPORTUNITATILOR

(*) cheltuieli exceptionale reprezentand pierderi din cedari/reevaluari de active sau ajustari pentru deprecierea unor active

**** Valori exprimate in mii RON**

Banca avea la 31 martie 2016 o **rețea** formată din 110 unitati (113 unitati la decembrie 2015).

Situatiile financiare aferente trimestrului I al anului curent nu au fost auditate de un auditor financiar independent.

Anexe

A. Situatiile financiare pentru trimestrul I al exercitiului financiar 2016.

Horia Manda

Presedinte al Consiliului de Administratie al Bancii

B. Indicatori economico-financieri bancari

Indicatori principali		31.12.2014	31.12.2015	31.03.2016
Rata rentabilitatii activelor(ROA) ¹	%	(5,9)	(2,4)	(1,2)
Rata rentabilitatii capitalului(ROE) ²	%	(55,9)	(37,9)	(16,0)
Solvabilitate	%	10,8	4,9	13,9
Credite (val bruta)/ Datorii privind clientela	%	51,7	36,9	39,8
Lichiditate imediata³	%	53,9	61,8	63,1

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 la 31.03.2016, calculat conform normelor aplicabile institutiilor financiar-bancare se prezinta dupa cum urmeaza, situandu-se semnificativ peste limita de 1 impusa prin reglementari:

Data	<= 1 luna	1 -3 luni	3-6 luni	6-12 luni	>12 luni
31.12.2014	3,91	10,64	18,04	7,58	7,48
31.12.2015	4,01	11,74	20,68	17,87	8,45
31.03.2016	4,48	12,81	20,61	18,10	8,16

**Indicatorul de lichiditate calculat pe total in echivalent lei*