



**Raport trimestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006**  
pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2009

**A. Informații generale**

**BANCA COMERCIALĂ CARPATICA S.A.**

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

Data raportului: 09.11.2009

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: 201.254.650,50 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București

**1. EVENIMENTE IMPORTANTE DE RAPORTAT ÎN PERIOADA 01.07 – 30.09.2009**

- În data de 10 iulie 2009, BCC a aniversat 10 ani de prezență activă pe piața financiar – bancară din România. Evenimentul, organizat în Sibiu la hotelul Ramada, a reunit nume importante din domeniul financiar – bancar și din administrația locală, clienți și colaboratori mass-media, fiind precedat de o conferință de presă;
- Din data de 12.08.2009 a început perioada de subscriere la majorarea de capital a băncii hotărâtă de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din 18.07.2009;
- Conform calendarului de comunicare financiară, la data de 10.08.2009, BCC a făcut publice rezultatele financiare semestriale la Bursa de Valori București și Comisia Națională a Valorilor Mobiliare;
- A fost aprobat *Regulamentul privind cerințele de publicare la nivel individual și consolidat - ediția iulie 2009*;
- În ședința Consiliului de Administrație din data de 10.08.2009 s-a aprobat, *Strategia de acțiune în perioada august – decembrie 2009 pentru realizarea Bugetului de Venituri și Cheltuieli*;
- Începând cu data de 24.08.2009 a intrat în vigoare *Strategia de restructurare a rețelei teritoriale a BCC*;
- La data de 25.09.2009, s-a finalizat perioada de subscriere la majorarea de capital a băncii hotărâtă de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din 18.07.2009;
- Începând cu data de 06.09.2009 a intrat în vigoare *Ghidul privind tranzacțiile suspecte*;
- Au fost continuate demersurile prin care BCC va deveni agent principal Western Union, fiind semnat acordul de reprezentare internațională (contractul) cu Western Union International Bank;
- Au fost încheiate noi contracte pe linia dezvoltării de parteneriate în vederea încasării de facturi utilități, astfel: RCS & RDS, Compania de Apă Oradea, Aquaserv Tulcea, Compania de Apă Arieș Turda.

**2. DESCRIEREA GENERALĂ A POZITIEI FINANCIARE**

Actiunile totale ale băncii la 30 septembrie 2009 au avut o creștere de 43,20% față de activele realizate la finele anului precedent. În cadrul acestora ponderea cea mai importantă o dețin creanțele asupra clientelei și efectele publice și valorile asimilate, acestea reprezentând în total 78,55% la sfârșitul trimestrului III al anului 2009.



În ceea ce privește elementele de pasiv, creșteri semnificative au avut datoriile privind instituțiile de credit: 329,25%, și datoriile privind clientela: 24,53%. Ponderea cea mai importantă în cadrul pasivelor o dețin datoriile privind clientela, acestea reprezentând 68,41% la sfârșitul trimestrului III al anului 2009.

Veniturile totale ale băncii au crescut cu 13,78% iar cheltuielile cu 12,75% în trimestrul III al anului 2009 față de aceeași perioadă a anului 2008, pe fondul unei atitudini prudentiale și a unor politici și strategii bine structurate și implementate, care au vizat în principal un program de reducere a costurilor.

Situațiile financiare aferente trimestrului III al anului curent au fost auditate de un auditor financiar independent.

Anexe

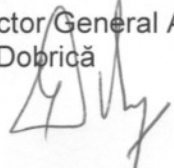
A. Situațiile financiar contabile pentru trimestrul III al exercițiului financiar 2009

### 3. SEMNATURI

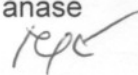
Președinte Consiliu de Administrație,  
Viorel Grigore



Director General Adjunct,  
Ion Dobrică



Director Direcția Financiar - Contabilă,  
Cornelia Tănase





## B. Indicatori economico-financiari

Nr. crt.	Denumire indicator	Mod de calcul	Rezultat
1	Indicatorul lichidității curente	Active curente/Datorii Curente	0,66
2	Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/Capital propriu*100 Capital împrumutat/Capital angajat*100	44,34% 30,72%
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	3,49

\*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.