

1467/ 26.01.2016

Către: AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ - Sectorul Instrumentelor și Investițiilor
Financiare BURSA DE VALORI BUCUREȘTI

Referitor la: Raport curent privind Oferta angajanta primita de la Nexteban de subscriere a
actiunilor noi emise de BCC si acceptarea ofertei de catre Directoratul BCC

Raportul curent conform Regulamentului ASF nr. 1/2006

Data raportului: 26.01.2016

Denumirea entității emitente: Banca Comercială Carpatice S.A.

Sediul social: Sibiu, Str. Autogării nr. 1

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

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comertului: RO11447021

Număr de ordine în Registrul Comertului: J32/80/1999

Capital social subscris și vărsat: 110.137.141,10 lei

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

1. Evenimente importante de raportat

e) Alte evenimente

Banca Comercială Carpatice S.A. ("BCC") informează investitorii după cum urmează:

Prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare (AGEA) din data de 18.06.2015 și Hotărârea AGEA nr. 1 și nr. 2 din 09.10.2015, s-a decis ca acțiunile nesubscrise de acționarii BCC în cadrul dreptului de preferință la majorarea capitalului social să fie oferite spre subscriere investitorilor în cadrul unui plasament privat derulat în conformitate cu prevederile art. 183 alin. (3) lit.a) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital ("Plasamentul Privat").

Întrucât, așa cum BCC a anunțat prin raportarea din data de 30.12.2015, JC Flowers nu a subscris în cadrul Plasamentului Privat, Directoratul BCC a procedat, în conformitate cu mandatul acordat de acționari în Hotărârea AGEA nr. 1 și nr. 2 din 09.10.2015 și prevederile legale, la identificarea altor investitori interesați să subscrie în cadrul Plasamentului Privat.

În acest sens, comunicăm prin prezenta că Nextebank S.A. a acceptat să subscrie, nu mai târziu de data de 29.01.2016, toate acțiunile oferite în cadrul Plasamentului Privat, i.e. un număr total de 986.663.916 acțiuni BCC nou emise la un preț de 0,1001 Lei/acțiune ("Achiziția Propusă"), în următoarele condiții principale agreeate de comun acord de parti (BCC și Nextebank):

- I. Nextebank va beneficia de o perioadă de exclusivitate ("Perioada de Exclusivitate") pe durata dintre data acceptării de către Directoratul BCC a Notificării Nextebank privind subscrierea în cadrul Plasamentului Privat și data la care se îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții (a) emiterea de către Consiliul Concurenței a unei decizii de neintervenție în ce privește concentrarea economică determinată de Achiziția Propusă sau a unei decizii de aprobare necondiționată a acesteia (după



caz), respectiv (b) finalizarea majorării de capital social (ce va include și acțiunile subscrise de Nextebank), în sensul în care aceasta să fie înregistrată la toate autoritățile relevante și în toate registrele aferente și să fie efectivă. Pe durata Perioadei de Exclusivitate:

1. BCC nu va acționa în sensul atragerii unui investitor concurent, și anume:
 - (a) Nu va iniția nicio acțiune pentru a solicita, iniția, încuraja sau asista la prezentarea oricărei propuneri, negocieri sau oferte de la orice persoană sau entitate, alta decât Nextebank privind: (i) emisiunea de capital social al Bancii Carpatice, sau (ii) contractarea de Banca Carpatice a oricăror împrumuturi subordonate sau alte titluri de creanță cu: (x) caracteristici de capital care ar permite includerea unor sume în Fondurile Proprii, în conformitate cu reglementările Bancii Naționale a României, sau (y) caracteristici de conversie a capitalului, sau (iii) vânzarea sau orice altă metodă de înstrăinare, de către Banca Carpatice a oricăror active substanțiale (inclusiv portofoliul de clienți / credite, sisteme IT / software, baze de date, proprietăți și clădiri) ale Bancii Carpatice ("Exclusivitate").
 - (b) Exclusivitatea implică și faptul că nici Banca Carpatice, nici oricare dintre afiliații sau reprezentanții săi nu vor: (i) semna un acord cu o terță parte pentru orice investiție în Banca Carpatice sau în legătură cu Acțiunile nou emise (altele decât cele necesare pentru înregistrarea unor astfel de acțiuni, în registrele relevante și admiterea acestora pe piața reglementată BVB) sau pentru furnizarea de împrumuturi convertibile și/sau împrumuturi subordonate cu caracteristici de capital acordate Bancii Carpatice sau pentru orice vânzări directe sau indirecte ale activelor sale materiale (așa cum este indicat mai sus) ("Tranzacție Concurentă"); (ii) să negocieze cu orice terță parte sau reprezentanții acestora o Tranzacție Concurentă sau să invite, să determine o terță parte sau să intermedieze pentru o terță parte formularea unei oferte sau propuneri privind o Tranzacție Concurentă; sau (iii) să permită sau să faciliteze unei terțe părți sau reprezentanților acesteia să efectueze orice proceduri de due diligence cu privire la orice tranzacție concurentă. Banca Carpatice va avea obligația de a efectua orice și toate operațiunile necesare, astfel încât să pună în aplicare pe deplin și în mod valabil și să dea efecte subscrierii Acțiunilor nou emise, de către Nextebank. Pentru evitarea oricărui dubiu, Exclusivitatea nu afectează dreptul oricărui acționar al BCC de a dispune de acțiunile sale în bancă, în parte sau în totalitate, în orice moment.
2. BCC va acționa în cursul normal al activității, consistent cu desfășurarea activității din ultimele 12 luni și se va abține de la orice act/operațiune/faptă, care ar putea afecta în mod semnificativ și negativ valoarea totală justă (respectiv, se va asigura că nici o omisiune din partea sa nu va da un astfel de efect) cu excepția deciziilor pe care BCC le pune în aplicare ca urmare a măsurilor impuse de Banca Națională a României. În acest sens, BCC va depune toate eforturile rezonabile pentru ca dispozițiile de mai jos să fie respectate (cu excepția situațiilor când o conduită diferită este aprobată de cealaltă parte, aprobarea neputând fi refuzată în mod nerezonabil). În acest sens, BCC și-a asumat următoarele obligații:
 - (a) să își desfășoare Activitatea în conformitate cu legislația aplicabilă și cu îndeplinirea tuturor solicitărilor/ instrucțiunilor primite de la Banca Națională a României și de o manieră care să asigure protejarea și prezervarea intereselor și pretențiilor sale;
 - (b) să mențină Activitatea în parametri normali și funcționali, fără a opera modificări în ce privește natura sa, obiectul și maniera de desfășurare, cu excepția modificărilor operate în cursul normal al activității;
 - (c) să nu aducă nici o modificare importantă sau întrerupere a Activității;



- (d) Cu excepția sarcinilor instituite prin efectul legii, să nu creeze nicio nouă Sarcină asupra Acțiunilor sau activelor din proprietatea Băncii;
- (e) să nu încheie vreun contract sau vreo tranzacție în afara cursului normal al Activității cu o valoare anuală mai mare de 100.000 de euro;
- (f) să nu inițieze, încheie acte de tranzacție sau să nu consimtă la încheierea de acte de tranzacție cu privire la proceduri judiciare privind activitatea Băncii cu o valoare mai mare de 100.000 Euro, cu excepția colectării datoriilor în cursul normal al Activității;
- (g) Cu excepția ofertelor de muncă existente la data acestei oferte sau în cazul în care s-a acționat în cursul normal al Activității, să nu angajeze, concedieze (cu excepția cazului de concediere pe motive întemeiate) sau să nu aducă modificări majore termenilor și condițiilor contractelor de muncă sau de altă natură aplicabile oricărui director sau manager senior al Băncii; să nu acorde noi împrumuturi sau să prelungească cele existente să-și asume alte angajamente similare față de aceștia sau față de alți salariați în condiții mai favorabile decât condițiile acordate terților, în sumă totală de peste 100.000 de euro / an la nivelul Băncii;
- (h) Să nu numească persoane în poziții de membri ai Directoratului sau ai Managementului Executiv sau pe pozițiile de management Directorat -1 sau Management Executiv -1 în Banca Carpatica, cu excepția cazului în care contractul de management sau de muncă relevant poate fi încetat cu efect imediat de către Banca Carpatica în cazul schimbării de control asupra Bancii Carpatica fără plata vreunei despăgubiri / compensații derivând dintr-o astfel de încetare;
- (i) să nu aprobe majorarea sau reducerea capitalului social sau să nu modifice tipul de acțiuni, drepturile atașate acestora, forma sau clasa de acțiuni, precum și să nu creeze o nouă clasă de acțiuni sau un nou tip de acțiuni și să nu emită sau răscumpere orice acțiuni;
- (j) să nu aprobe și să nu inițieze orice pași în vederea reorganizării, fuziunii, divizării, lichidării, intrării în insolvență sau lichidării Bancii Carpatica sau să nu încheie orice aranjament voluntar cu creditorii săi;
- (k) să nu aprobe introducerea oricărei restricții privind transferabilitatea Acțiunilor și să nu acorde orice opțiuni sau drepturi în ce privește acest aspect;
- (l) să nu declare, plătească sau să realizeze vreo distribuție de dividende, bonusuri sau vreo altă distribuție de capital sau de venituri către acționari;
- (m) Cu excepția asumării de obligații în cursul normal al Activității și în linie cu activitatea din ultimele 12 luni, să nu achiziționeze sau să înstrăineze, sau să nu își asume obligația de a dobândi sau vinde orice active, venituri, afaceri de orice fel sau să nu își asume sau să suporte sau să fie de acord să-și asume sau să suporte, o datorie, obligație sau cheltuială (actuală sau contingentă) în suma totală mai mare de 100.000 de euro sau echivalentul în alte monede;
- (n) să nu aprobe sau implementeze orice schimbare semnificativă în ceea ce privește filialele sale, inclusiv, dar fără a se limita la deciziile de tipul celor enumerate la litera (a) la (v) la prezentul document, în măsura în care se aplică la o astfel de filială (cu excepția Hotărârii adunării generale a acționarilor SSIF Carpatica Invest SA și Imobiliar Invest SA prin care s-a aprobat lichidarea voluntară / falimentul acestora sau a măsurilor necesare pentru o astfel de lichidare);



- (o) sa nu achiziționeze acțiuni sau titluri de valoare emise de către o altă societate sau obligațiuni convertibile în acțiuni;
- (p) Altfel decât în cursul normal al Activității, nu va suporta nicio cheltuială sau datorie financiară care ar face ca cheltuielile/datoriile financiare totale suportate de Banca Carpatica lunar să depășească suma de 1.000.000 EUR sau echivalentul acestuia în orice alte monede;
- (q) Sa nu contracteze un imprumut sau sa acorde garantii sau sa intre într-o tranzacție altfel decât în cursul normal al activității, fiind înțeles ca oricare astfel de operațiune care excede 5.000.000 EUR sau echivalent în alte monede vor fi considerate în afara cursului normal al activității, deoarece nu sunt operațiuni pe care BCC le face în mod regulat;
- (r) Să nu facă modificări ale politicilor contabile ale Băncii Carpatica sau ale datei sale de referință contabilă sau ale reședinței sale în scopuri fiscale;
- (s) Să nu facă nicio modificare semnificativă a politicilor sale de administrare a creditelor sau de management al riscului;
- (t) Să nu își modifice statutul, dacă nu i se cere acest lucru de către autoritățile competente sau prin legile și reglementările aplicabile;
- (u) Să mențină și să reînnoiască toate licențele legale și să depună toate notificările necesare pentru păstrarea corespunzătoare a drepturilor și titlurilor sale și continuarea Activității comerciale în regim normal;
- (v) Să nu decidă înlocuirea sistemului IT sau modificarea semnificativă a acestuia (întreținerea normală a sistemului IT se consideră că face parte din cursul normal al Activității) ;
- (w) Să nu încheie contracte semnificative care conțin prevederi ce ar putea determina încetarea contractelor respective pentru schimbarea controlului sau să nu modifice niciun contract semnificativ astfel încât să includă o astfel de prevedere;
- (x) În cursul Activității sale de acordare de credite, sa nu prelungească un credit sau o serie de credite corelate/legate (inclusiv prin creșterea unei expuneri existente) către un imprumutat, pentru o suma ce duce la depășirea unei expuneri de 3.000.000 Eur (sau echivalent în alte monede), cu excepția reinnoirilor de credite revolving, a facilităților de descoperit de cont și/sau cardurilor de credit către un imprumutat existent în limita de credit și în baza unor condiții substanțial similare cu cele existente la data prezentei, fiind înțeles ca astfel de tranzacții vor fi considerate în afara cursului normal al activității din cauza valorii acestora. Pentru claritate, extinderea perioadelor de valabilitate din cadrul facilităților de credit semnate până la data prezentei nu va fi considerat un nou credit sau o creștere a expunerii în sensul prezentului paragraf.

În sensul dispozițiilor de mai sus, prin "Activitatea" se înțelege activitatea de servicii bancare desfășurate de Banca Carpatica la data prezentei.

Restricțiile menționate mai sus se aplică *mutatis mutandis* tuturor filialelor Bancii Carpatica, aceasta fiind, de asemenea, înțeles că în ceea ce privește de SSIF Carpatica Invest SA și Imobiliari Invest SA toate acțiunile permise trebuie să se considere a fi numai acțiunile și pașii în vederea lichidării acestora.

- II. Pentru supravegherea respectării conduitei de la pct. I.2. de mai sus, Nextebank are dreptul să desemneze două persoane în calitate de observatori. Observatorii vor semna un acord de

confidentialitate si vor avea dreptul, în măsura permisă de legislația în vigoare și de reglementările sau restricțiile de confidențialitate aplicabile BCC, sa primeasca informații despre BCC și activitatea sa, la solicitarile transmise in mod rezonabil, exclusiv în scopul de a verifica respectarea conduitei. Observatorii nu vor fi implicati în procesul decizional la nivelul BCC și nu vor acționa în calitate de administratori sau de directori ai băncii.

- III. Încălcarea de către BCC a obligațiilor aferente Perioadei de Exclusivitate (astfel cum sunt enumerate la pct. I subpct. 1 si 2 de mai sus) sau nerealizarea pana la (dar incluzând) 15.03.2016 de către BCC a obligațiilor legate de implementarea Achiziției Propuse (prin neefectuarea formalităților legate de înregistrarea și finalizarea majorării de capital social ce va include acțiunile subscrise de Nextebank în cadrul Achiziției Propuse) va atrage obligația BCC de a plăti, la cererea Nextebank, o despagubire în cuantum de 1.000.000 Euro.
- IV. Dacă majorarea de capital social nu este finalizată până la și inclusiv data de 15.03.2016 (inclusiv prin înregistrarea Nextebank la Depozitarul Central ca proprietar al acțiunilor ce fac obiectul Achiziției Propuse) din motive ce nu țin de culpa Nextebank, la solicitarea acesteia din urmă, părțile (i.e. BCC și Nextebank) vor proceda cu bună-credință, vor coopera și vor îndeplinit toate formalitățile, în conformitate cu legislația relevanta, pentru a determina intoarcerea/reversarea Achiziției Propuse, astfel încât acțiunile obiect al Achiziției Propuse să fie returnate către BCC, iar aportul in numerar aferent al Nextebank la capitalul BCC să fie returnat către acesta.

Nextebank (in cooperare cu BCC, unde este cazul) va depune in fata autoritatilor relevante (Banca Nationala a Romaniei, Autoritatea de Supraveghere Financiara si Consiliul Concurentei) toate solicitarile de autorizatii/avize necesare in legatura cu dobandirea de catre Nextebank a participatiei in BCC prin Achizitia Propusa.

Totodata menționăm si că Nextebank și-a exprimat intenția ca, după finalizarea Achiziției Propuse (și obținerea acordurilor din partea autorităților competente) să repună în discuția acționarilor BCC propunerea de implementare a unei fuziuni prin absorbția Nextebank de către BCC. In legatura cu aceasta eventuala fuziune Nextebank ne-a informat ca acesta a finalizat tranzactiile de achizitie a liniei de afaceri si a actiunilor Patria Credit, a demarat procesul de reconstructie a fortei de vanzari in vederea dezvoltarii activitatii bancare in segmentele tinta de clientelă – IMM, afaceri mici si retail, si a finalizat negocierile pentru realizarea unui proiect complex de vânzare a serviciilor și produselor bancare prin rețeaua Poștei Române (Compania Naționala Poșta Româna) care, în prezent, se află în faza finală de obținere a aprobării de către Banca Națională a României și care se estimează a fi lansat in Mai 2016. Am inclus mai jos cateva informatii financiare privind evolutia Nextebank in perioada 31 mai 2014 – 31 decembrie 2015:

<i>Mii Lei</i>	31-May-14	31-Dec-15
Total active	990.416	1.208.357
Activul Net ("NAV") raportat in situatiile financiare	239.027	209.889
Fonduri Proprii	222.556	185.136
Solvabilitate	60,00%	31,00%
Portofoliul de credite, brut	550.181	628.582

In viziunea actuala a Nextebank, urmare a fuziunii, Banca Carpatica va avea doua linii strategice de crestere, care vor fi sustinute cu capital si know-how de catre actionarii curenti ai Nextebank, si care vor contribui astfel al cresterea de valoare a participatiilor actionarilor in noua banca:

- Cresterea organica: banca fuzionata va prelua proiectele mentionate;
- Crestere prin achizitii: dezvoltarea prin achizitii de portofolii de credite performante si institutii financiare este o linie strategica importanta, raportata la oportunitatile existente in acest moment in piata bancara din Romania; se vor continua planurile recente ale conducerii si actionarilor Bancii Carpatice de a identifica si investiga potentiale institutii tinta pentru astfel de preluari care pot aduce prin achizitie o baza mai mare de active si capital.

Avand in vedere ca acceptarea si implementarea subscrierii de catre Nextebank a actiunilor oferite in cadrul Plasamentului Privat va genera un aport de capital in Banca Comerciala Carpatica in valoare de 98.66 mil. RON, ce va permite bancii continuarea planurilor de crestere, notificarea de subscriere transmisa de Nextebank a fost acceptata de Directoratul Bancii Comerciale Carpatice, care a convenit participarea Nextebank la capitalul BCC conform conditiilor principale expuse mai sus in prezentul Raport.

Johan Gabriëls, Director General al Bancii Comerciale Carpatice, mentiona: *"Avem placerea sa anuntam acceptul Nextebank de a subscrie la capitalul social si de a deveni actionar semnificativ al Bancii Comerciale Carpatice. In baza mandatului incredintat de catre actionari, Directoratul Bancii Comerciale Carpatice a acceptat notificarea de subscriere. Nextebank si-a exprimat intentia de a pune in discutia actionarilor fuziunea celor doua banci care impartasesc o strategie si o abordare comuna, punand accent asupra satisfacerii nevoilor financiare ale clientilor de tip IMM si persoane fizice. Dupa finalizarea fuziunii (dupa aprobarea sa in AGA), Banca fuzionata va continua eforturile de imbunatatire a nivelului serviciilor furnizate clientilor folosind reseaua de unitati teritoriale nou creata si gama extinsa de produse si servicii bancare. Avand in vedere excesul de lichiditate al Bancii Comerciale Carpatice vom analiza in continuare piata locala pentru a identifica potentiale achizitii viitoare."*

Director General,
Johan Gabriëls

