

Nr. 5841/25.03.2016

De la: Directorat

Catre: Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor

Referitor: Descarcarea de gestiune privind mandatele acordate de actionari Directoratului in cursul anului 2015

Pentru: Aprobare

Avand in vedere:

- mandatele acordate de actionari Directoratului in cursul anului 2015 (Hotararea AGOA nr 2/18.06.2015, Hotararea AGEA nr 1/18.06.2015, Hotararea AGEA nr 2/18.06.2015 actualizata prin Hotararea AGEA nr. 1/09.10.2015, Hotararea AGEA nr 5/18.06.2015;
- faptul ca Directoratul a implementat mandatele acordate de actionari, asa cum este prezentat in tabelul de mai jos:

Hotararea AGA	Detalii Hotarare AGA	Mod de indeplinire de catre Directorat a mandatului
Hotararea 2 AGOA/ 18.06.2015	Adoptarea de masuri de austeritate privind organizarea si conducerea Bancii, in corelatie cu volumul de rulaj, activitate si performanta.	In baza Hotararii AGOA nr 2/18.06.2015, Directoratul a propus, aprobat si implementat masurile prezentate succint in Anexa 1 a Notei. Directoratul a finalizat implementarea acestui mandat.
Hotararea AGEA 1/18.06.2015 si Hotararea AGEA 2/18.06.2015, actualizata prin Hotararile AGEA nr 1-5/09.10.2015	Reducerea si majorarea de capital	Directoratul si-a indeplinit mandatul acordat de actionari in ceea ce priveste implementarea reducerii si majorarii de capital. Finalizarea acestui proces consta in subscrierea de catre Patria Bank (fosta Nextebank) a actiunilor noi emise de Banca in procesul de majorare de capital si ramase nesubscrise ca urmare a exercitarii dreptului de preferinta.

		Directoratul a finalizat implementarea acestui mandat.
Hotararea AGEA nr 5 /18.06.2015	Mandatarea Directoratului pentru a face demersurile privind trecerea la sistemul unitar de conducere	Directoratul a propus în Convocarea AGEA pentru 02 aprilie 2016, la primul punct de pe ordinea de zi, aprobarea noului act constitutiv al Bancii aferent sistemului unitar de administrare. In Convocarea AGOA pentru 02 aprilie 2016, Directoratul a propus la primul punct de pe ordinea de zi, alegerea membrilor Consiliului de Administratie corespunzator sistemului unitar de administrare. Directoratul a intreprins astfel demersurile necesare in vederea implementarii acestui mandat.

Directoratul solicita actionarilor aprobarea descărcării de gestiune a Directoratului cu privire la mandatele acordate prin hotărârile adunării generale a acționarilor Băncii în ceea ce privește:

- adoptarea de măsuri de austeritate (economisire) privind organizarea și conducerea Băncii, în corelație cu volumul de rulaj activitate și performanță (mandat acordat prin hotărârea adunării generale ordinare a acționarilor nr. 2 din data de 18.06.2015);
- reducerea și majorarea capitalului social (mandat acordat prin hotărârile adunării generale extraordinare a acționarilor nr. 1 și 2 din data de 18.06.2015 și hotărârile adunării generale extraordinare a acționarilor nr.1-5 din data de 09.10.2015);
- efectuarea demersurilor în ceea ce privește trecerea la sistemul unitar (mandat acordat prin hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor nr. 5 din data de 18.06.2015).



Director General

Johan Gabriels

Nr. 4009/01.03.2016

De la: Consiliul de Supraveghere

Catre: Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor

Referitor: solicitarea adresata de un actionar ce detine mai mult de 5% din capitalul social al bancii, respectiv „Prezentarea de către Consiliul de Supraveghere a unui Raport privind supravegherea modului de îndeplinire de către Directorat a hotărârii AGOA nr. 3/28 aprilie 2015 privind aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2015 și modul în care structura de supraveghere și-a realizat atribuțiile de exercitare a controlului asupra conducerii executive a Băncii de către Directorat”

Pentru: Informare

Avand in vedere solicitarea unui actionar ce detine mai mult de 5% din actiunile bancii adresata Consiliului de Supraveghere, privind „prezentarea de catre acesta a unui Raport privind supravegherea modului de îndeplinire de către Directorat a hotărârii AGOA nr. 3/28 aprilie 2015 privind aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2015 și modul în care structura de supraveghere și-a realizat atribuțiile de exercitare a controlului asupra conducerii executive a Băncii de către Directorat”, Consiliul de Supraveghere prezinta urmatorul raport de supraveghere:

Raport privind supravegherea executiei bugetului si a activitatii Directoratului in anul 2015

Cuprins:

- I. Situatiile financiare preliminare ale BCC la finalul anului 2015 comparativ cu bugetul aprobat in AGA**
- II. Situatia provizioanelor pentru deprecierea creditelor si reevaluarea activelor reposedate**
- III. Procesul de dezintermediere pe zona de creditare si de reducere de costuri pentru depozitele atrase de la clienti**
- IV. Masurile de restructurare si crestere a eficientei operationale**
- V. Sinteza procesului de supraveghere a activitatii Directoratului in anul 2015 in ceea ce priveste executia bugetara pe anul 2015, activitatea Directoratului si modul in care Directoratul si-a indeplinit mandatele acordate de actionari**

I. Situatiile financiare preliminare ale BCC la finalul anului 2015 comparativ cu bugetul aprobat in AGA

Prezentam mai jos principalele pozitii din bilant si contul de profit si pierdere comparativ cu planul. Nota; aceste elemente sunt prezentate in situatiile financiare preliminare si neauditate, situatiile financiare auditate urmand a fi prezentate in AGA din 27 Aprilie 2016.

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE (BILANTUL)

- toate sumele sunt in mil. lei -

ACTIV

	REALIZAT 2015	BUGET 2015	REALIZAT vs. BUGET
Numerar si active financiare, din care:			
Disponibilitati in casierie	139.8	110.3	29.5
Conturi la Banca Centrala	420.9	232.3	188.5
Active financiare disponibile in vederea vanzarii/Investitii pastrate pana la scadenta	1,291.3	1,187.4	103.9
Creante asupra institutiilor de credit/active financiare detinute pentru tranzactionare	78.5	15.4	63.1
Credite acordate clientelei, net	772.2	1,177.5	-405.3
Investitii in participatii	12.0	0.9	11.1
Imobilizari corporale	138.4	136.8	1.6
Investitii imobiliare	103.5	94.7	8.8
Imobilizari necorporale	8.8	7.7	1.1
Activ din impozit amanat	36.5	21.1	15.3
Alte active:	95.6	121.7	-26.1
Total ACTIV	3,097.4	3,105.8	-8.4

PASIV

	REALIZAT 2015	BUGET 2015	REALIZAT vs. BUGET
Datorii privind clientela, din care:			
Depozite la termen	2,468.1	2,364.5	103.6
Conturi curente	328.6	302.9	25.7
Altele (depozite colaterale, la vedere, datorii atasate)	56.9	68.5	-11.7
Total datorii privind clientela	2,853.5	2,735.9	117.6
Datorii privind institutiile de credite/operatiuni repo	7.6	22.1	-14.4
Imprumuturi	63.4	61.6	1.8
Alte datorii/pasiv din impozit amanat	38.8	28.5	10.2
Total Datorii	2,963.3	2,848.1	115.2

CAPITALURI PROPRII

Capital social nominal	121.6	113.3	8.3
Capital de nivelul 2	0.0	44.1	-44.1
Prime de capital	2.0	2.0	0.0
Surplus din reevaluarea capitalului social	5.7	21.8	-16.1

Rezultatul reportat/ (Pierdere acumulata)	-87.1	-23.5	-63.5
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	3.0	3.5	-0.5
Rezerva din reevaluare	69.3	69.3	0.0
Alte rezerve	27.2	27.2	0.0
Total capitaluri proprii	141.8	257.7	-115.9
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	3,097.4	3,105.8	-8.4

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

- toate sumele sunt in mil. lei -

	REALIZAT 2015	BUGET 2015	REALIZAT vs. BUGET
Venituri din dobanzi	106.6	124.7	-18.2
Cheltuieli cu dobanzile	-58.7	-56.2	-2.4
Venit net din dobanzi	47.9	68.5	-20.6
Venituri din comisioane	26.0	33.0	-7.0
Cheltuieli cu comisioanele	-4.5	-6.4	1.9
Venit net din comisioane	21.5	26.6	-5.1
Venitul net din tranzactionare	15.4	19.5	-4.1
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	17.5	32.4	-14.9
Alte venituri de exploatare	19.2	13.6	5.5
Venit total din exploatare	121.5	160.6	-39.1
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	-32.6	-14.6	-17.9
Venitul/(cheltuiala) net (a) din exploatare	88.9	146.0	-57.0
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	-64.0	-65.7	1.7
Amortizarea imobiliarilor corporale si necorporale	-10.1	-10.5	0.5
Alte cheltuieli operationale non-salariale	-60.5	-62.1	1.6
Total cheltuieli recurente	-134.6	-138.4	3.7
Alte cheltuieli	-39.8	-7.5	-32.3

Total cheltuieli operationale	-174.4	-145.9	-28.6
Profit (pierdere) brut (a)	-85.5	0.1	-85.6
Impozit pe profit	0.1	0.0	0.1
Profit (pierdere) net (a) aferent (a) perioadei	-85.4	0.1	-85.5

Urmare a lipsei de capital a bancii, in 2015 Banca a inregistrat un proces de dezinvestire din credite, cu impact negativ asupra bazei de venituri din dobanzi la credite.

II. Situatia provizioanelor pentru deprecierea creditelor si reevaluarea activelor reposedate

Cheltuielile cu provizioanele pentru deprecierea creditelor (32.6 mil. lei) au avut urmatoarea structura in anul 2015:

- Provizioane realizate in cursul normal al activitatii pentru inrautatarea performantei de risc si cele generate de reevaluarea garantiilor pentru creditele depreciate si pentru clientii aflati in insolventa: 6.6 mil. lei
- Provizioane constituite ca urmare a solicitarii BNR de crestere a gradului de provizionare pentru creditele restructurate din intreg sistemul bancar: 26 mil. lei. Datorita portofoliului istoric al creditelor neperformante insuficient provizionate, banca s-a situat in pozitia in care aceasta ajustare a impactat material rezultatul net al anului 2015.

Totodata, in anul 2015 s-au inregistrat ajustari pentru depreciere si pierderi rezultate in urma reevaluarii activelor reposedate, in suma de cca 35 mil. lei (pozitia "Alte cheltuieli"). Aceste evaluari au fost realizate de catre evaluator externi autorizati ANEVAR si au fost verificate de evaluatori autorizati sa verifice rapoarte de evaluare realizate de evaluatorii ANEVAR.

In concluzie, din pierderea preliminara de 85.5 mil lei, 61 mil lei sunt generate de ajustari suplimentare de provizioane aferente portofoliului istoric de credite neperformante si reevaluarea activelor reposedate si proprii.

III. Procesul de dezintermediere pe zona de creditare si de reducere de costuri pentru depozitele atrase de la clienti

Avand in vedere constrangerile legate de capital cu care s-a confruntat banca in ultimii ani (rata solvabilitatii la 31.12.2015 fiind de 7%, cifre preliminare), in anul 2015 Directoratul a hotarat restrictionarea activitatii de creditare si accelerarea procesului de dezinvestire (in special in ultima parte a anului) – au fost avute in vedere expunerile mari si cele sensitive din punct de vedere al performantei de risc.

In ceea ce priveste activitatea de economisire, banca a reusit o performanta buna in anul 2015 - baza de depozite a fost pastrata aproape intacta in conditiile in care cheltuielile cu dobanzile au scazut cu 37% fata de 2014.

IV. Masurile de restructurare si crestere a eficientei operationale

In anul 2015 Banca a demarat un amplu program de reducere a cheltuielilor, prin implementarea unor masuri de restructurare si austeritate, printre care:

1. Eficientizarea retelei prin inchiderea a 13 unitati teritoriale (50 salariati mai putin decat la inceputul anului; 492 salariati la dec. 2015), in conditiile conservarii bazei de depozite;
2. Reducerea cu 59 a numarului de salariati din Centrala (374 salariati la dec. 2015)
3. Reducerea voluntara temporara a salariilor
4. Eliminarea pazei fizice din reseaua teritoriala
5. Reducerea cheltuielilor cu consumabilele si protocol
6. Eficientizarea si rationalizarea utilizarii parcului auto

V. Sinteza procesului de supraveghere a activitatii Directoratului in anul 2015 in ceea ce priveste executia bugetara pe anul 2015 si a modului in care Directoratul si-a indeplinit mandatele acordate de actionari

Hotararea AGA	Detalii Hotarare AGA	Mod de indeplinire de catre Directorat a mandatului	Mod de Supraveghere de catre CS a modului de indeplinire de catre Directorat a mandatelor acordate de AGA
Hot AGOA nr 3/28.04.2015	Aprobarea BVC 2015	Eforturile Directoratului si a conducerii executive au fost indreptate catre conservarea bazei de depozite ale bancii, identificarea de surse de capital si pastrarea solvabilitatii bancii peste minimul impus de legislatia bancara.	Consiliul de Supraveghere a fost informat cu frecventa lunara asupra situatiei financiare a Bancii si cauzele care au generat deviatiile fata de bugetul aprobat de AGA.
Hot 2 AGOA/ 18.06.2015	Adoptarea de masuri de austeritate privind organizarea si conducerea bancii, in corelatie cu volumul de rulaj, activitate si performanta.	In baza Hotararii AGOA nr 2/18.06.2015, Directoratul a propus, aprobat si implementat masurile prezentate succinct in capitolul IV al Notei. Directoratul a finalizat implementarea acestui mandat.	Incepand cu luna August 2015 Consiliul de Supraveghere a fost informat de catre Directorat cu frecventa lunara, privind evolutia cheltuielilor bancii (OPEX&CAPEX), si impactul masurilor de austeritate impuse de banca
Hot AGEA 1/18.06.2015 si Hot AGEA 2/18.06.2015	Reducerea si majorarea de capital	Directoratul si-a indeplinit mandatul acordat de actionari in ceea ce priveste implementarea reducerii si majorarii de capital. Finalizarea acestui process consta in subscrierea de catre Nextebank a actiunilor noi emise de banca in procesul de majorare de capital. Directoratul a finalizat implementarea acestui mandat.	Consiliul de Supraveghere a fost informat lunar cu privire la stadiul procesului de reducere si majorare de capital.

Hotararea AGEA nr 5 /18.06.2015	Mandatarea Directoratului pentru a face demersurile privind trecerea la sistemul unitar de conducere	Directoratul a propus Convocarea AGEA in 02 Aprilie, primul punct pe agenda fiind Aprobarea noului act constitutiv al bancii in sistem unitar. In Convocatorul AGOA punctul 2 pe ordinea de zi, propus de Directorat, este prezentata propunerea de alegere a membrilor Consiliului de Administratie corespunzator sistemului unitar de administrare.	Consiliul de Supraveghere a fost informat cu privire la continutul Convocatorului AGA din 2 Aprilie 2016.
---------------------------------	--	---	---

Ionut Patrahau

Presedinte al Consiliului de Supraveghere