

**Raport trimestrial al  
BANCII COMERCIALE CARPATICA SA  
pentru trimestrul I 2017**

- **conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006** -

Data raportului: **15.05.2017**

Denumirea societății comerciale: **PATRIA BANK S.A. (fosta BANCA COMERCIALA CARPATICA SA)**

Sediul social: **București, Sector 1, Str. Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, Et. 1, 2 si mansarda**

Numărul de telefon/fax: **0269-803771 / 021 - 3133044**

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: **RO 11447021**

Număr de ordine în Registrul Comerțului: **J40/9252/2016**

Capitalul social subscris și vărsat: **376.239.921,30 RON**

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: **Bursa de Valori București, cat. I**

**I. Evenimente importante de raportat in perioada 01.01.2017 – 31.03.2017**

In data de 27.03.2017 Banca Comerciala Carpatica SA a anuntat actionarii cu privire la Convocatorul AGOA si AGEA pentru data de 27.04.2017 avand ca puncte pe ordinea de zi:

- aprobarea situatiilor financiare anuale individuale si consolidate pentru anul 2016;
- descarcarea de gestiune a administratorilor Bancii;
- alegerea de doi noi membri in Consiliul de Administratie al Bancii;
- aprobarea remuneratiei membrilor Consiliului de Administratie pentru anul 2017;
- aprobarea unor modificari ale Actului Constitutiv al Bancii.

**II. Evenimente ulterioare datei de 31.03.2017**

1. Incepand cu data de 18.04.2017, Consiliul de Administratie al Bancii Comerciale Carpatica SA aproba numirea unui nou membru al Comitetului Directorilor – dl. Bogdan Constantin Neacsu – director executiv Divizia Risc (care isi va exercita mandatul de la data obtinerii aprobarii Bancii Nationale a Romaniei).
2. In data de 21.04.2017 Curtea de Apel Bucuresti a aprobat fuziunea dintre Banca Comerciala Carpatica SA (in calitate de societate absorbanta) si Patria Bank SA (in calitate de societate absorbita), fuziunea fiind implementata cu data efectiva de 01.05.2017.
3. La data de 27.04.2017 a avut loc AGOA si AGEA, in care au fost aprobate punctele inscrise pe ordinea de zi.
4. In cadrul AGOA din 27.04.2017 au fost alesi doi noi membri in Consiliul de Administratie al Bancii Comerciale Carpatica SA:
  - o Dl. Nicolae Surdu – membru (care este aprobat de BNR si al carui mandate a inceput de la data de 01.05.2017);
  - o Dl. Vasile Iuga – membru (care isi va exercita mandatul de la data obtinerii aprobarii Bancii Nationale a Romaniei).
5. In contextul fuziunii, incepand cu data de 01.05.2017 Banca Comerciala Carpatica SA si-a schimbat denumirea in Patria Bank SA (inclusiv identitatea vizuala), conducerea acesteia fiind asigurata astfel:
  - a) Consiliul de Administratie:
    - o Dl. Horia Dragos Manda – presedinte
    - o Dna Daniela Elena Iliescu – membru
    - o Dl. Bogdan Merfea – membru executiv
    - o Dl. Nicolae Surdu – membru
    - o Dl. Vasile Iuga – membru (in curs de autorizare BNR)
  - b) Comitetul Directorilor:
    - o Dl. Bogdan Merfea – Director General
    - o Dna. Diana Maria Kallos – Director General Adjunct – Divizia Financiar
    - o Dl. Valentin Vancea – Director General Adjunct – Divizia Operatiuni si IT
    - o Dl. Bogdan Constantin Neacsu – Director General Adjunct – Divizia Risc (in curs de autorizare BNR)

### III. Sumar executiv

Comparativ cu ultimul trimestru al anului anterior (trim. IV 2016), in **trimestrul I 2017** Banca Comerciala Carpatica SA a inregistrat urmatoarele rezultate:

- **Rezultatul net:** -9,7 mil. RON, o pierdere cu 27% mai mare decat in trimestrul IV 2016, pe fondul incetinirii activitatii cauzata de pregatirea fuziunii;
- **Venitul total din exploatare:** 14,5 mil. RON, acesta reprezentand primul trimestru in care veniturile totale si-au stopat trendul descrescator si au inregistrat chiar o crestere de +16% fata trimestrul anterior;
- **Cheltuielile operationale:** 24,6 mil. RON, au inregistrat o crestere de +2% fata de trimestrul anterior, iar **cheltuielile operationale recurente** (eliminand efectul unor masuri de protectie a angajatilor aplicate in vederea reorganizarii si respectiv a fuziunii) au inregistrat o scadere de -8% fata de trimestrul IV 2016;
- **Activele totale** au scazut cu 4% fata de 31 decembrie 2016, pe fondul reducerii bazei de depozite atrase de la clientela nebanancara in contextul inchiderii unui numar de 18 agentii in Dec.2016.
- **Rata Fondurilor Proprii Totale** calculata la martie 2017 este de **13,81%**, peste nivelul reglementat aplicabil bancii, in usoara scadere fata de procentul de 14.21% inregistrat la finele anului precedent, pe fondul pierderilor inregistrate in primul trimestru al anului 2017.

In cuprinsul prezentului raport sunt prezentate evolutiile rezultatelor financiare pentru Trim.I 2017 in comparatie cu aceeasi perioada a anului precedent (trim.I 2016). Avand in vedere actiunile de reducere a activitatii din 2015 (pe fondul lipsei de capitaluri de la finele anului 2015, rezolvate la inceputul lui 2016) care au afectat semnificativ veniturile inregistrate de banca in tot cursul anului 2016, am considerat relevant sa prezentam in sumarul de mai sus si evolutiile fata de cea mai recenta perioada de raportare, si anume ultimul trimestru al anului 2016, pentru a reflecta trendul recent al rezultatelor.

**IV. Situatia pozitiei financiare a Bancii Comerciale Carpatice SA la 31.03.2017**

Valori exprimate in mii RON

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

<b>ACTIV</b>	<b>31.mar.17</b>	<b>31.dec.16</b>	<b>Δ 2017/ 2016 (abs.)</b>	<b>Δ 2017/ 2016 (%)</b>
Active lichide	1,630,990	1,706,976	(75,986)	-4%
Investitii in participatii	6,332	6,332	(0)	0%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	560,168	580,735	(20,567)	-4%
Alte active	301,470	309,458	(7,988)	-3%
<b>Total ACTIV</b>	<b>2,498,960</b>	<b>2,603,502</b>	<b>(104,541)</b>	<b>-4%</b>
<b>PASIV</b>	<b>31.mar.17</b>	<b>31.dec.16</b>	<b>Δ 2017/ 2016 (abs.)</b>	<b>Δ 2017/ 2016 (%)</b>
Datorii privind clientela	2,285,405	2,394,993	(109,587)	-5%
Imprumuturi si alte datorii	58,757	42,982	15,775	37%
<b>Total Datorii</b>	<b>2,344,162</b>	<b>2,437,974</b>	<b>(93,812)</b>	<b>-4%</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>154,798</b>	<b>165,527</b>	<b>(10,729)</b>	<b>-6%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>2,498,960</b>	<b>2,603,502</b>	<b>(104,541)</b>	<b>-4%</b>

- La 31 martie 2017 **Activul total** era mai mic cu 104,5 mil. RON (-4%) comparativ cu cel inregistrat la 31 decembrie 2016, inregistrand o scadere de la 2.603 mil. RON la 2.498 mil. RON, motivele scaderii fiind analizate in cele ce urmeaza.
- **Activele lichide** (disponibilitatile in casierie, conturile la Banca Centrala, creantele asupra institutiilor de credit, portofoliul de active financiare - detinute pentru tranzactionare, disponibile in vederea vanzarii si investitiile pastrate pana la scadenta) au scazut cu 76 mil RON (-4%) comparativ cu nivelul inregistrat la 31 decembrie 2016, pe fondul reducerii nivelului depozitelor atrase de la clientela nebanancara.
- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei** a inregistrat o scadere cu 21 mil RON (-4%) la 31 martie 2017, comparativ cu inceputul anului. In pregatirea procesului de integrare in vederea fuziunii cu Patria Bank, Banca a derulat un proces de aliniere a procedurilor si fluxurilor de lucru, in special cele privind creditarea, asteptandu-se ca in trimestrul urmator sa se relanseze activitatea de creditare, pe baza noului portofoliu de produse bancare.
- **Datoriile totale** ale Bancii au inregistrat la 31 martie 2017 valoarea de 2.344 mil. RON, in scadere cu 93,8 mil RON (-4%) fata de 31 decembrie 2016 (2.437 mil. RON). Reducerea nivelului depozitelor atrase de la clientela nebanancara cu 109,6 mil. RON (-5%), se datoreaza procesului de optimizare a retelei, prin care Banca a inchis in luna Decembrie 2016 un numar de 18 unitati teritoriale, avand la sfarsitul trimestrului I 2017 o retea de 79 agentii si puncte de lucru.
- Banca isi pastreaza un **nivel ridicat al activelor lichide in bilant (65%)**. Raportul Credite/Depozite a inregistrat in martie 2017 nivelul de 35%, mult sub media sistemului bancar de 81% (conform datelor furnizate de BNR pentru luna martie 2017).
- **Rata Fondurilor Proprii Totale** calculata la martie 2017 este de **13,81%**, in usoara scadere fata de procentul de 14.21% inregistrat la finele anului precedent, pe fondul pierderilor inregistrate in primul trimestrul al anului 2017.

**V. Situatia performantei financiare a Bancii Comerciale Carpatica SA pentru Trim.I al anului 2017**

Valori exprimate in mii RON

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	31.mar.17	31.mar.16	Δ 2017/ 2016 (abs.)	Δ 2017/ 2016 (%)
<b>Venit net din dobanzi</b>	<b>6,787</b>	<b>11,053</b>	<b>(4,266)</b>	<b>-39%</b>
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>3,780</b>	<b>4,682</b>	<b>(902)</b>	<b>-19%</b>
Venitul net din tranzactionare	2,386	3,939	(1,553)	-39%
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	(53)	4,122	(4,175)	-101%
Alte venituri nete din exploatare	1,597	1,581	16	1%
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>14,497</b>	<b>25,377</b>	<b>(10,879)</b>	<b>-43%</b>
Cheltuiala neta cu garantii si provizioane pentru beneficiile salariatilor si litigii	2,689	1,039	1,650	159%
Cheltuiala (neta) aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate	(3,967)	(1,652)	(2,315)	140%
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	1,566	1,813	(247)	-14%
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	-	-	-	0%
<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>14,785</b>	<b>26,576</b>	<b>(11,791)</b>	<b>-44%</b>
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(12,762)	(15,547)	2,785	-18%
Amortizarea imobiliarilor corporale si necorporale	(1,924)	(2,322)	398	-17%
Alte cheltuieli de exploatare	(9,877)	(17,944)	8,067	-45%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(24,563)</b>	<b>(35,813)</b>	<b>11,250</b>	<b>-31%</b>
Castiguri/(Pierderi) din cedarea investitiilor imobiliare	46	302	(256)	-85%
<b>Profit brut / (pierdere bruta)</b>	<b>(9,732)</b>	<b>(8,935)</b>	<b>(798)</b>	<b>9%</b>
Impozit pe profit	-	-	-	0%
<b>Profit net / (pierdere neta) aferent(a) exercitiului</b>	<b>(9,732)</b>	<b>(8,935)</b>	<b>(798)</b>	<b>9%</b>

**Analiza comparativa cu aceeași perioada a anului trecut**

- **Venitul total din exploatare (venitul total bancar)** a scazut cu 10,9 mil. RON (-43%) fata de aceeași perioada a anului precedent, motivele scaderii fiind analizate in cele ce urmeaza.
- **Venitul net din dobanzi** a scazut in perioada analizata cu 4,3 mil RON (-39%) comparativ cu aceeași perioada a anului 2016, pe fondul urmatoarelor evolutii ale componentelor acestuia:
  - **Veniturile din dobanzi la credite** au scazut cu 4,4 mil. RON (-32%) fata de anul anterior, in principal ca o consecinta a intensificarii activitatii de recuperare a creditelor neperformante si de curatare a portofoliului de credite, prin scoaterea in afara bilantului. In cursul anului 2016 au fost scoase in afara bilantului credite neperformante acoperite integral cu provizioane in suma de 88 mil. RON. In trimestrul I 2017 nu a mai fost necesara scoaterea de alte expuneri neperformante in afara bilantului;
  - **Veniturile din dobanzi aferente portofoliului de titluri** au inregistrat o scadere substantiala de 3.3 mil. RON (-53%) fata de aceeași perioada a anului 2016, fiind influentate pe de o parte de scaderea cu -7% a portofoliului de titluri, dar mai ales de scaderea randamentelor pe piata in perioada analizata si de politica de restructurare a portofoliului, in scopul reducerii riscului de dobanda asumat de catre banca;
  - **Cheltuielile cu dobanzile** au scazut fata de anul anterior cu 3,4 mil. RON (-38%), ca urmare a reducerii nivelului dobanzilor platite clientelei (pe fondul reducerii nivelului dobanzilor in intreg sistemul bancar - fata de martie 2016, rata medie a dobanzii la depozitele atrase de la populatie a scazut de la 1,4% la 1,1% - conform datelor furnizate de BNR pentru luna martie 2017), dar si a

scaderii cu 14% a nivelului surselor atrase de la clientela nebanancara, comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent.

- **Venitul net din comisioane** a scăzut cu 0,9 mil. RON (-19%) în primul trimestru al anului 2017, reducerea datorată în principal ajustărilor efectuate asupra numărului de unități teritoriale.
- **Veniturile nete din active financiare disponibile în vederea vânzării** au înregistrat o variație de 4,1 mil. RON (-101%) față de anul anterior, datorită apetitului mai redus al băncii în privința expunerii băncii la riscul de rată a dobânzii.
- **Cheltuielile operationale** s-au diminuat cu 11,25 mil. RON (-31%). Cheltuielile operationale pentru trimestrul I 2017 contin și o serie de cheltuieli non-recurente în suma de 2,4 mil. RON, generate atât de reorganizarea activității (restructurarea de personal - numărul de salariați activi a scăzut de la 827 în martie 2016 la 545 în martie 2017), de tipul platilor compensatorii și pachetelor de retenție acordate angajaților, cât și de procesul de fuziune. Cheltuielile cu pachetele compensatorii și de retenție au fost incluse în cheltuielile anului 2016 (sub forma de provizioane), iar reluarea acestora în trimestrul I 2017 este inclusă în poziția "Cheltuiala netă cu garanții și provizioane pentru beneficiile salariaților și litigii", a cărei valoare pozitivă anulează astfel impactul acestor cheltuieli în rezultatul final al perioadei de raportare. Eliminând efectul cheltuielilor non-recurente mai sus menționate, precum și cel al contribuțiilor la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar din anul de bază (2016), cheltuielile operationale înregistrează o reducere de 6,8 mil. RON (-23%).
- **Cheltuiala (netă) aferentă ajustărilor pentru deprecierea creditelor** a înregistrat o creștere de 2,3 mil. RON, pe fondul evoluției defavorabile a valorii de piață a unor garanții aferente creditelor depreciate și prin trecerea în stare de nerambursare a unui grup de debitori cu profil agricol, provizionul pentru acesta din urmă fiind reversat în mare parte în trimestrul II (pe fondul încasării despăgubirii de la fondul de garantare a creditelor).
- În perioada analizată au fost vândute 6 proprietăți provenite din reposedarea garanțiilor aferente creditelor neperformante, în valoare totală de 1,7 mil. RON, cu un impact negativ în contul de profit și pierderi de 0,2 mil. RON, inclus în poziția "**Castiguri/(Pierderi) din cedarea investițiilor imobiliare**".

**VI. Indicatori economico-financiarai ai Bancii Comerciale Carpatice SA**

Indicatori principali		31.12.2015	31.12.2016	31.03.2017
Rata rentabilitatii activelor (ROA) <sup>1</sup>	%	(2,37)	(1,58)	(1,54)
Rata rentabilitatii capitalului (ROE) <sup>2</sup>	%	(37,94)	(24,91)	(24,40)
Rata Fondurilor Proprii Totale	%	4,88	14,21	13,81
Credite (valoarea bruta) / Datorii privind clientela	%	37,1	34,0	33,6
Lichiditate imediata <sup>3</sup>	%	61,8	67,6	67,5

<sup>1</sup>Profit net anualizat / Total active la valoare medie

<sup>2</sup>Profit net anualizat / Capitaluri proprii la valoare medie

<sup>3</sup>Disponibilitati si depozite la banci (val. neta) + titluri de stat libere de gaj/ surse atrase si imprumutate

Indicatorul de lichiditate la 31.03.2017, calculat conform normelor aplicabile institutiilor financiar-bancare se situeaza confortabil peste limitele reglementate, dupa cum urmeaza:

Data	<= 1 luna	1 -3 luni	3-6 luni	6-12 luni	>12 luni
31.12.2015	4,01	11,74	20,68	17,87	8,45
31.12.2016	3,73	13,09	18,70	15,56	77,91
31.03.2017	3,93	12,16	18,96	14,7	68,26
Limita reglementata	>= 1	>= 1	>= 1	>= 1	-

\*Indicatorul de lichiditate calculat pentru toate valutele, in echivalent RON

**Situațiile financiare aferente primelor 3 luni ale anului 2017 nu au fost auditate de un auditor financiar independent.**

**ANEXE (copii):**

- Situatia pozitiei financiare si Situatia performantei financiare la data de 31.03.2017 ale Bancii Comerciale Carpatice SA

Director General Adjunct – Divizia Financiar,

Diana Maria Kallos

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

- mii RON -

<b>ACTIV</b>	<b>31.mar.17</b>	<b>31.dec.16</b>	<b>Δ 2017/ 2016 (abs.)</b>	<b>Δ 2017/ 2016 (%)</b>
Disponibilitati in casierie	116,780	121,538	(4,758)	-4%
Conturi la Banca Centrala	257,335	417,191	(159,856)	-38%
Creante asupra institutiilor de credit	66,858	9,136	57,722	632%
Active financiare detinute pentru tranzactionare	33,837	52,788	(18,951)	-36%
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1,046,108	996,463	49,646	5%
Investitii pastrate pana la scadenta	110,071	109,860	212	0%
Investitii in participatii	6,332	6,332	(0)	0%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	560,168	580,735	(20,567)	-4%
Imobilizari corporale	124,894	127,053	(2,160)	-2%
Investitii imobiliare	95,900	96,438	(538)	-1%
Imobilizari necorporale	7,548	7,255	293	4%
Activ din impozit amanat	17,404	17,215	190	1%
Alte active	55,723	61,497	(5,774)	-9%
<b>Total ACTIV</b>	<b>2,498,960</b>	<b>2,603,502</b>	<b>(104,541)</b>	<b>-4%</b>
<b>PASIV</b>	<b>31 martie 2017</b>	<b>31 decembrie 2016</b>	<b>Δ 2017/ 20165</b>	<b>Δ 2017/ 2016 (%)</b>
Datorii privind institutiile de credit	18,003	5	17,998	355848%
Datorii privind clientela	2,285,405	2,394,993	(109,587)	-5%
Instrumente financiare derivate	-	560	(560)	-100%
Imprumuturi	15,153	15,278	(125)	-1%
Pasiv din impozit amanat	-	-	-	0%
Alte datorii	25,600	27,138	(1,538)	-6%
<b>Total Datorii</b>	<b>2,344,162</b>	<b>2,437,974</b>	<b>(93,812)</b>	<b>-4%</b>
Capital social nominal	220,274	220,274	-	0%
Prime de capital	2,050	2,050	-	0%
Surplus din reevaluarea capitalului social	5,689	5,689	-	0%
Actiuni proprii	(0)	(0)	-	0%
Rezultatul reportat / (Pierdere acumulata)	(162,612)	(153,491)	(9,121)	6%
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	(551)	446	(997)	-223%
Rezerva din reevaluare	62,760	63,372	(612)	-1%
Alte rezerve	27,187	27,187	-	0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>154,798</b>	<b>165,527</b>	<b>(10,729)</b>	<b>-6%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>2,498,960</b>	<b>2,603,502</b>	<b>(104,541)</b>	<b>-4%</b>



**SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE**

- mii RON -	31.mar.17	31.mar.16	Δ 2017/ 2016 (abs.)	Δ 2017/ 2016 (%)
Venituri din dobanzi	12,347	20,024	(7,676)	-38%
Cheltuieli cu dobanzile	(5,560)	(8,971)	3,411	-38%
<b>Venit net din dobanzi</b>	<b>6,787</b>	<b>11,053</b>	<b>(4,266)</b>	<b>-39%</b>
Venituri din comisioane	4,865	6,397	(1,532)	-24%
Cheltuieli cu comisioanele	(1,085)	(1,715)	630	-37%
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>3,780</b>	<b>4,682</b>	<b>(902)</b>	<b>-19%</b>
Venitul net din tranzactionare	2,386	3,939	(1,553)	-39%
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	(53)	4,122	(4,175)	-101%
Alte venituri nete din exploatare	1,597	1,581	16	1%
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>14,497</b>	<b>25,377</b>	<b>(10,879)</b>	<b>-43%</b>
Cheltuiala neta cu garantii si provizioane pentru beneficiile salariatilor si litigii	2,689	1,039	1,650	159%
Cheltuiala (neta) aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate	(3,967)	(1,652)	(2,315)	140%
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	1,566	1,813	(247)	-14%
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	-	-	-	0%
<b>Venitul net din exploatare</b>	<b>14,785</b>	<b>26,576</b>	<b>(11,791)</b>	<b>-44%</b>
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(12,762)	(15,547)	2,785	-18%
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(1,924)	(2,322)	398	-17%
Alte cheltuieli de exploatare	(9,877)	(17,944)	8,067	-45%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(24,563)</b>	<b>(35,813)</b>	<b>11,250</b>	<b>-31%</b>
Castiguri/(Pierderi) din cedarea investitiilor imobiliare	46	302	(256)	-85%
<b>Profit brut / (pierdere bruta)</b>	<b>(9,732)</b>	<b>(8,935)</b>	<b>(798)</b>	<b>9%</b>
Impozit pe profit	-	-	-	0%
<b>Profit net / (pierdere neta) aferent(a) exercitiului</b>	<b>(9,732)</b>	<b>(8,935)</b>	<b>(798)</b>	<b>9%</b>