

COMUNICAT PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE ALE**PATRIA BANK S.A. LA 31.03.2018**

Activitatea de creditare continua trendul ascendent, portofoliul de credite inregistrand un avans de 4,2% (+ 56 mil. LEI) fata de sfarsitul anului 2017 si de 13,6% (+165 mil LEI) fata de nivelul inregistrat la 31.03.2017, consolidand astfel premisele revenirii cresterii veniturilor nete din dobanzi in teritoriu pozitiv in perioadele viitoare.

In primul trimestru din 2018 planul de vanzari credite noi a fost realizat in proportie de 113% (reprezentand un volum de vanzari de 213 mil. LEI).

Pe parcursul trimestrului I din 2018 Banca a atras un numar de 640 clienti noi persoane juridice, activitatea de creditare pe segmentul persoane juridice (IMM, Agro si Micro) a generat 550 credite noi atat prin sucursalele Bancii, cat si prin canalele alternative, inclusiv prin noua platforma lansata "Patria Partener". Dincolo de caracterul ei de unicitate in peisajul creditarii persoanelor juridice, aceasta platforma consolideaza directia strategica a Bancii in raport cu nevoile comunitatilor locale si cu dezvoltarea modelului de business bazat pe canale alternative de distributie, inclusiv parteneriate in zona rurala si urbana mica.

Pe plan operational, in trimestrul I 2018 Banca a continuat strategia de eficientizare a proceselor si reducerea semnificativa a costurilor operationale, prin:

- consolidarea centrelor de date ale Bancii;
- continuarea investitiilor in infrastructura informatica;
- finalizarea implementarii unei solutii dedicate in vederea imbunatatirii nivelului de securitate cibernetica.

Din perspectiva obiectivelor si planului de afaceri ale Bancii pentru anul 2018, in trimestrul I 2018 Banca si-a imbunatatit fluxurile de creditare a persoanelor fizice cu automatizarea procesului end-to-end si modificarea fluxurilor informatice suport pentru conformarea cu prevederile Directivei UE nr. 92 / 2014. De asemenea, Solutia IBA Branches a fost implementata la nivelul retelei, Banca fiind in curs de implementare a solutiei IBA Mobility ce va permite utilizarea aplicatiei IBA la nivelul fortei mobile de vanzari, fiind urmarita de asemenea implementarea semnaturii electronice calificate ce va permite transformarea fluxurilor full-paperless (cu impact la nivelul eficientei operationale, reducerii timpilor de realizare a tranzactiilor si, nu in ultimul rand, mitigarea semnificativa a riscurilor operationale).

De asemenea, s-a initiat proiectul de implementare a unei noi solutii de Internet Banking si Mobile Banking dedicata clientilor persoane fizice si proiectul Cashback - emitere si acceptare (in conformitate cu Legea nr. 209/2016, Banca va implementa functionalitatea cashback prin EPOS-uri si carduri, care presupune obtinerea certificatelor atat pentru acceptarea la plata, cat si pentru emitere).

Pentru primele 3 luni ale anului 2018 banca a inregistrat un **Rezultat Operational** mai bun cu 11% fata de nivelul bugetat (9,7 mil LEI pierdere fata de 10,9 mil LEI bugetat) in principal datorita unui nivel al Cheltuielilor Operationale sub nivelul bugetat cu 3,3%. **Costul riscului** continua sa fie influentat de expunerile neperformante din portofoliile originare in perioadele anterioare, cu impact negativ in rezultatul net al perioadei. Pierderea neta de 19 mil. LEI denota faptul ca profitabilitatea Bancii continua sa fie sub presiune, in principal datorita structurii sub-optimale a activelor din bilanțul Bancii, unde surplusul semnificativ de lichiditate este investit in titluri de stat pe termen scurt, care, inasa, genereaza venituri din dobanzi mai mici decat randamentele medii ale portofoliului de credite; acest rezultat net, previzionat in bugetul anual si influentat negativ de unele elemente nerecurente specifice trimestrului I, urmeaza inasa sa se aplatizeze in trimestrele urmatoare. Astfel, Banca continua sa urmareasca obiectivele strategiei sale, menite sa plaseze cat mai eficient acest exces de lichiditate, portofoliul net de credite inregistrand o crestere de 4,2% fata de sfarsitul anului 2017.

Venitul total din exploatare de 30,9 mil. LEI este in linie cu nivelul bugetat, iar fata de aceeași perioada a anului 2017 venitul net din dobanzi prezinta o usoara scadere (datorata unui nivel mai ridicat al veniturilor din ajustarile de valoare

justa inregistrate in trimestrul I 2017), iar venitul net din comisioane inregistreaza o crestere de 11% (500 mii LEI) desi numarul de sucursale a fost redus cu 27 de unitati in cursul anului 2017.

Cheltuielile operationale: 40,6 mil LEI cu o economie de 3,3% fata de nivelul bugetat, au inregistrat o scadere cu 1,1% fata de trim.I al anului 2017, datorita procesului de reorganizare a bancii in contextul fuziunii si optimizarii retelei de unitati teritoriale. Cheltuielile operationale din trimestrul I al anului 2018 includ o suma de 1,4 mil. LEI (dintr-un totalul de 1,9 mil LEI) reprezentand contributia Bancii la Fondul de Garantare a Depozitelor si la Fondul de Rezolutie alocata pe primele 3 luni ale anului 2018, cheltuiala care nu are un caracter recurent pe urmatoarele trimestre.

Actiunile de majorare a bazei de capital a Bancii au continuat in prima parte a anului 2018 cand au fost incheiate intre Banca si EAAF Financial Services BV, principalul actionar al Bancii, doua contracte de imprumuturi subordonate. Astfel:

- in cursul lunii februarie 2018 un contract de imprumut subordonat in suma de 4.300.000 EUR; acest nou imprumut subordonat a fost inclus in calculul Fondurilor Proprii ca instrument de capital de nivel 2 incepând cu luna martie 2018 ca urmare a aprobarii primite de la Banca Nationala a Romaniei.

- in cursul lunii martie 2018 un contract de imprumut subordonat in suma de 5.000.000 EUR (tragerea fondurilor pe acest contract realizandu-se in cursul lunii aprilie 2018). Acest nou imprumut subordonat va fi inclus in calculul Fondurilor Proprii ca instrument de capital de nivel 2 incepând cu luna aprilie 2018 ca urmare a aprobarii primite de la Banca Nationala a Romaniei.

Totodata in 12 martie 2018 Adunarea Generala a Actionarilor Bancii a aprobat majorarea de capital in suma de 13 mil. EUR echivalent, suma ce urmeaza a fi subscrisa de catre actionarul majoritar al bancii partial prin conversia a doua imprumuturi subordonate totalizand 8,65 mil. EUR iar restul prin aport in numerar; actiunile ramase nesubscrise in urma finalizarii perioadei de exercitare a drepturilor de preferinta in cadrul majorarii de capital social vor fi oferite tertilor, sub forma unei oferte de vanzare adresata exclusiv investitorilor calificati si/sau unei oferte de vanzare adresata unui numar mai mic de 150 de persoane fizice sau juridice, altele decat investitorii calificati, urmata de anulara actiunilor ramase nesubscrise in aceasta etapa.

Rata Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Baza la 31 martie 2018 era de 8,47% situandu-se peste limitele TSCR (6,12%) si OCR (8%) pentru acest indicator de adecvare a capitalului. **Rata Fondurilor Proprii Totale** la 31 martie 2018 era de 11,01%, depasind limita TSCR (10,93%), dar sub nivelul OCR de 12,81% (TSCR plus amortizorul de capital de 1,88%) si in usoara scadere fata de procentul de 11,61% inregistrat la finele anului 2017, pe fondul pierderilor inregistrate in primul trimestru al anului 2018, dar si datorita cresterii activelor ponderate la risc din activitatea comerciala (productia noua de credite). Limita TSCR aferenta Fondurilor Proprii Totale a fost majorata incepand din februarie 2018 de la 10,57% la 10,93% ca urmare a finalizarii Procesului de Supraveghere si Evaluare (SREP) realizat de Banca Nationala a Romaniei in cursul anului 2017.

Versiunea integrala a Raportului privind rezultatele financiare ale Patria Bank SA, insotit de Situatiile pozitiilor financiare si Situatiile performantei financiare la data de 31.03.2018 sunt accesibile pe website-ul bancii <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare> sau pe website-ul Bursei de Valori Bucuresti in linkul de mai jos incepand cu data de 15.05.2018.