

**Raport trimestrial**  
**conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006**  
**pentru trimestrul III al exercitiului financiar 2016**

Data raportului: **28.10.2016**

Denumirea societății comerciale: **Banca Comercială Carpatica S.A.**

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

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

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

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

Capitalul social subscris și vărsat: **220.274.282,20 lei**

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



## **I. Evenimente importante de raportat in perioada 01.07.2016 – 30.09.2016**

1. Incepand cu data de 06.07.2016 a fost inregistrat la Registrul Comertului noul sediu real si social al Bancii Comerciale Carpatica SA, respectiv Romania, Bucuresti, sector 1, Strada Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, etajele 1, 2 si mansarda. Noul numar de ordine in Registrul Comertului este J40/9252/2016.
2. In data de 07.07.2016 Banca Comerciala Carpatica SA a primit de la Banca Nationala a Romaniei notificările privind:
  - aprobarea prealabila a dnei Kallos Diana – Maria, nominalizata in calitate de Director General Adjunct Divizia Risc si Financiar, membru al Comitetului Directorilor in cadrul Bancii Comerciale Carpatica SA, conform adresei nr. 682/FG/04.07.2016;
  - aprobarea prealabila a dlui Vancea Valentin Grigore, nominalizat in calitate de Director Executiv Divizia Operatiuni si IT, membru al Comitetului Directorilor in cadrul Bancii Comerciale Carpatica SA, conform adresei nr. 681/FG/04.07.2016.
3. In data de 07.07.2016 a avut loc Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor, prin care s-au aprobat:
  - Situațiile financiare anuale consolidate la 31.12.2015, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, pe baza rapoartelor prezentate de Directorat, Consiliul de Supraveghere și a raportului auditorului financiar al Băncii.
  - Bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pentru exercițiul financiar 2016;
  - Remunerația cuvenită membrilor Consiliului de Supraveghere pentru perioada aferenta anului 2016 in care si-au exercitat atribuțiile.
4. In data de 11.07.2016 a fost efectuata inregistrarea la Oficiul Registrului Comertului (ORC) de pe langa Tribunalul Bucuresti a mentiunilor privind inregistrarea persoanelor imputernicite – membri ai Comitetului Directorilor, respectiv:
  - Înregistrarea doamnei **Kallos Diana-Maria**, Director General Adjunct Divizia Risc și Financiar, membru al Comitetului Directorilor în cadrul Băncii;
  - Înregistrarea domnului **Vancea Grigore-Valentin**, Director Executiv Divizia Operațiuni și IT, membru al Comitetului Directorilor în cadrul Băncii.
5. In data de 19.08.2016 Banca Comerciala Carpatica a pus la dispozitia actionarilor si investitorilor (pe pagina de internet) proiectul de fuziune aprobat de consiliile de administratie ale Bancii Comerciale Carpatica si Patria Bank S.A. si depus la Oficiul Registrului Comertului, fuziune prin care Banca Comerciala Carpatica va fuziona, in calitate de societate absorbanta, cu Patria Bank, in calitate de societate absorbita.
6. In data de 02.09.2016 Banca a anuntat actionarii cu privire la Convocatorul AGEA pentru data de 05.10.2016 avand ca punct pe ordinea de zi aprobarea fuziunii; totodata, a informat actionarii cu privire la modalitatea de a intra in posesia Rapoartelor de evaluare ale Bancii Comerciale Carpatica si Patria Bank, intocmite cu ocazia pregatirii Proiectului de fuziune dintre cele doua banci.



## II. Evenimente ulterioare datei de 30.09.2016

1. In data de 05.10.2016 Banca Comerciala Carpatica a pus la dispozitia actionarilor si investitorilor (pe pagina de internet) Procedura de retragere a actionarilor din Banca Comerciala Carpatica, in contextul fuziunii cu Patria Bank
2. In data de 05.10.2016 a avut loc Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor, prin care s-au aprobat:
  - fuziunea prin absorbție dintre Banca Comercială Carpatica S.A., în calitate de societate absorbantă, și Patria Bank S.A., în calitate de societate absorbită, conform termenilor și condițiilor prevăzute în proiectul de fuziune din 12.08.2016 și aprobarea Proiectului de Fuziune, a informațiilor financiare interimare la data de 31 mai 2016, auditate, ale Băncii și Patria Bank care stau la baza Proiectului de Fuziune, precum și a efectelor Fuziunii, incluzând dar fără a se limita la:
    - a. transferul cu titlu universal al tuturor activelor și pasivelor, respectiv drepturilor și obligațiilor, aferente întregului patrimoniu al Patria Bank către Banca Carpatica, inclusiv dar fără a se limita la transferul tuturor sediilor secundare de la Patria Bank către Banca Carpatica ca efect al Fuziunii.
    - b. majorarea capitalului social al Băncii Carpatica de la valoarea de 220.274.282,20 RON la valoarea de 376.239.921,30 RON, împărțit în 3.762.399.213 acțiuni, fiecare având o valoare nominală de 0,1 RON/acțiune. Capitalul social al Băncii Carpatica se majorează ca efect al Fuziunii prin emiterea unui număr de 2.972.995.407 acțiuni noi, nominative, ordinare fiecare având o valoare nominală de 0,1 RON/acțiune, acțiuni noi care vor fi alocate acționarilor Patria Bank, conform raportului de schimb menționat în Proiectul de Fuziune. Prin urmare, Banca Carpatica ar trebui să înregistreze o majorare de capital în valoare de 297.299.540,70 RON (2.972.995.407 acțiuni noi X 0,1 RON valoare nominală). Însă, potrivit art. 250 din Legea nr. 31/1990 privind societățile, acțiunile deținute de Patria Bank în Banca Carpatica nu vor fi schimbate pe acțiuni emise de Băncii Carpatica; prin urmare, un număr total de 1.413.339.016 emise de Banca Carpatica și deținute de Patria Bank la data Proiectului de Fuziune vor fi anulate.
    - c. schimbarea denumirii societății absorbante din Banca Comercială Carpatica S.A. în Patria Bank S.A.;
    - d. data de la care Fuziunea își va produce efectele, care va fi prima zi a lunii calendaristice următoare lunii calendaristice în care toate aprobările necesare sunt obținute și formalitățile necesare sunt îndeplinite, respectiv este obținută aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României și este redactată hotărârea judecătorească emisă de instanța competentă prin care este aprobată Fuziunea și se dispune înregistrarea efectelor acesteia la Oficiul Național al Registrului Comerțului ("Data Implementării");
    - e. dizolvarea fără lichidare a Patria Bank, în calitate de societate absorbită, ca efect al Fuziunii.
  - Modificarea corespunzătoare a actului constitutiv.
3. In data de 11.10.2016, Banca Comerciala Carpatica a informat actionarii cu privire la modalitatea de a intra in posesia Raportului de evaluare a Bancii Comerciale Carpatica pentru stabilirea pretului de retragere din BCC.

### III. Situația poziției financiare a Băncii la 30.09.2016

#### SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

|                                                                       | mii RON              |                       |                     |                       |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                       | 31 decembrie<br>2015 | 30 septembrie<br>2016 | Δ 2016/<br>2015 (%) | Δ 2016/<br>2015 (abs) |
| <b>ACTIV</b>                                                          |                      |                       |                     |                       |
| Disponibilitati in casierie                                           | 139,796              | 129,167               | -8%                 | (10,629)              |
| Conturi la Banca Centrala                                             | 420,862              | 399,279               | -5%                 | (21,583)              |
| Creante asupra institutiilor de credit                                | 18,706               | 251,659               | 1245%               | 232,953               |
| Active financiare detinute pentru tranzactionare                      | 58,808               | 6,139                 | -90%                | (52,669)              |
| Active financiare disponibile in vederea vanzarii                     | 1,177,944            | 868,870               | -26%                | (309,074)             |
| Investitii pastrate pana la scadenta                                  | 111,971              | 109,076               | -3%                 | (2,896)               |
| Investitii in participatii                                            | 7,026                | 6,485                 | -8%                 | (541)                 |
| Credite si avansuri acordate clientelei, net                          | 793,973              | 639,210               | -19%                | (154,763)             |
| Imobilizari corporale                                                 | 133,445              | 128,832               | -3%                 | (4,614)               |
| Investitii imobiliare                                                 | 104,044              | 99,228                | -5%                 | (4,816)               |
| Imobilizari necorporale                                               | 8,826                | 7,666                 | -13%                | (1,159)               |
| Activ din impozit amanat                                              | 16,537               | 16,723                | 1%                  | 186                   |
| Alte active                                                           | 64,054               | 62,368                | -3%                 | (1,686)               |
| <b>Total ACTIV</b>                                                    | <b>3,055,993</b>     | <b>2,724,702</b>      | <b>-11%</b>         | <b>(331,291)</b>      |
| <b>PASIV</b>                                                          |                      |                       |                     |                       |
| Datorii privind institutiile de credit                                | 8                    | 10,003                | 131139%             | 9,995                 |
| Datorii privind clientela                                             | 2,853,542            | 2,489,869             | -13%                | (363,673)             |
| Imprumuturi                                                           | 63,353               | 18,735                | -70%                | (44,618)              |
| Alte datorii                                                          | 25,865               | 30,536                | 18%                 | 4,672                 |
| <b>Total Datorii</b>                                                  | <b>2,942,768</b>     | <b>2,549,143</b>      | <b>-13%</b>         | <b>(393,624)</b>      |
| Capital social nominal                                                | 121,608              | 220,274               | 81%                 | 98,666                |
| Prime de capital                                                      | 1,951                | 2,050                 | 5%                  | 99                    |
| Surplus din reevaluarea capitalului social                            | 5,689                | 5,689                 | 0%                  | 0                     |
| Rezultatul reportat/ (Pierdere acumulata)                             | (110,625)            | (146,050)             | 32%                 | (35,425)              |
| Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii | 1,901                | 2,443                 | 29%                 | 542                   |
| Rezerva din reevaluare                                                | 65,514               | 63,965                | -2%                 | (1,549)               |
| Alte rezerve                                                          | 27,187               | 27,187                | 0%                  | 0                     |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                       | <b>113,225</b>       | <b>175,559</b>        | <b>55%</b>          | <b>62,334</b>         |
| <b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>                            | <b>3,055,993</b>     | <b>2,724,702</b>      | <b>-11%</b>         | <b>-331,291</b>       |

- La 30 septembrie 2016 **activul total** era mai mic cu 331 mil. RON (-11%) comparativ cu cel inregistrat la 31 decembrie 2015, inregistrand o scadere de la 3.056 mil. RON la 2.725 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 164 mil RON (-9%) comparativ cu nivelul inregistrat la 31 decembrie 2015, datorita necesitatii calibrarii acestora cu reducerea depozitelor atrase de la clientela nebancara.
- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei** a inregistrat o scadere cu 155 mil RON (-19%) la 30 septembrie 2016 comparativ cu 31 decembrie 2015, din cauza stoparii activitatii de creditare avand in vedere constrangerile legate de capital din anul 2015 si primele 2 luni ale anului curent. Conform politicilor interne, Banca a efectuat si in 2016 operatiuni de scoatere in afara bilantului pentru parte din creditele acoperite integral cu provizioane si cu sanse reduse privind recuperarea, in suma de 88 mil. RON. Soldul creditelor scoase in afara bilantului la 30 septembrie 2016 este de 425 mil RON (353 mil RON la 31 decembrie 2015). In luna iulie a.c. s-a aprobat de catre AGA planul de activitate pe 2016 in baza caruia Banca si-a reluat activitatea de creditare, cu o crestere a activitatii de creditare in lunile septembrie – octombrie 2016.

**Datoriile totale** ale Bancii au inregistrat la 30 septembrie 2016 valoarea de 2.549 mil. RON in scadere cu 394 mil RON (-13%) fata de 31 decembrie 2015 cand inregistrau valoarea de 2.943 mil. RON, pe fondul reducerii bazei de depozite atrase de la clientela nebancara cu 364 mil. RON, datorita reducerii numarului de sucursale si agentii de la 113 la 97 fata de anul anterior si din cauza problemelor reputationale cauzate de asocierea de nume cu falimentul Carpatica Asig din luna iulie 2016.

- Banca inregistreaza in continuare un excedent important de lichiditate, 65% din activ fiind reprezentat de activele lichide, care a fost investit in principal in titluri de stat (36% din activ) in scopul conservarii valorii acestuia. Raportul Credite/Depozite se situeaza la un nivel de 34% (Dec. 2015: 37%), cu mult sub nivelul sistemului bancar (peste 80%).
- La 30 septembrie 2016, Banca avea imprumuturi atrase in valoare totala de 19 mil. RON (63 mil RON la 31 decembrie 2015) cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale, respectiv cu Ministerul Finantelor Publice pentru programe de finantare rurala, precum si cu Banca Europeana de Investitii destinate implementarii unor programe speciale de finantare a clientelei IMM. Scaderea de sold este datorata in principal rambursarii anticipate, din initiativa Bancii, a sumei de 8.5 mil EUR catre Banca Europeana de Investitii, in scopul reducerii cheltuielilor cu dobanzile.
- **Capitalurile proprii** ale Bancii la 30 septembrie 2016 au crescut cu 62 mil RON (+55%) comparativ cu 31 decembrie 2015.
- **Capitalul social nominal** a crescut cu 98,7 mil lei ca urmare a achizitionarii de catre Patria Bank S.A. (fosta NexteBank S.A.) a unui numar de 986.663.916 actiuni noi BCC in cadrul unui plasament privat, contravaloarea capitalului social subscris si varsat si a primei de emisiune fiind de 98,8 mil lei.
- **Rezultatul reportat/pierdere acumulata** la 30 septembrie 2016 a crescut cu 35 mil RON (pierdere) fata de soldul de la 31 decembrie 2015 ca urmare a pierderii inregistrate in primele 9 luni ale anului.

- **Solvabilitatea** calculata de 12,6% in crestere fata de valoarea de 4,9% la 31 decembrie 2015; revenirea solvabilitatii peste minimul reglementat se datoreaza majorarii de capital inregistrata in luna Februarie 2016.
- Fata de perioada similara din 2015, **costul cu dobanzile platite la depozitele clientelei** a scazut semnificativ (-50%); efectele deciziilor de reducere a dobanzilor vor continua si in ultimul trimestru al anului 2016.

#### IV. Situația performantei financiare a Băncii la 30.09.2016

|                                                                                              | mii RON                  |                          |                     |                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|
| CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE                                                                 | 30<br>septembrie<br>2015 | 30<br>septembrie<br>2016 | Δ 2016/<br>2015 (%) | Δ 2016/<br>2015 (abs) |
| Venituri din dobanzi                                                                         | 82,691                   | 54,143                   | -35%                | (28,548)              |
| Cheltuieli cu dobanzile                                                                      | (47,066)                 | (23,388)                 | -50%                | 23,679                |
| <b>Venit net din dobanzi</b>                                                                 | <b>35,625</b>            | <b>30,756</b>            | <b>-14%</b>         | <b>(4,869)</b>        |
| Venituri din comisioane                                                                      | 20,030                   | 18,497                   | -8%                 | (1,533)               |
| Cheltuieli cu comisioanele                                                                   | (3,785)                  | (3,207)                  | -15%                | 578                   |
| <b>Venit net din comisioane</b>                                                              | <b>16,245</b>            | <b>15,290</b>            | <b>-6%</b>          | <b>(955)</b>          |
| Venitul net din tranzactionare                                                               | 11,369                   | 10,098                   | -11%                | (1,272)               |
| Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii                              | 11,225                   | 8,692                    | -23%                | (2,532)               |
| Alte venituri de exploatare                                                                  | 13,916                   | 10,985                   | -21%                | (2,931)               |
| <b>Venit total din exploatare</b>                                                            | <b>88,380</b>            | <b>75,821</b>            | <b>-14%</b>         | <b>(12,559)</b>       |
| Cheltuiala (neta) aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate | (10,306)                 | (34,478)                 | 235%                | (24,172)              |
| Recuperari din credite scoase in afara bilantului                                            | 3,192                    | 17,572                   | 451%                | 14,380                |
| Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor                           | -                        | (541)                    |                     | (541)                 |
| <b>Venitul net din exploatare</b>                                                            | <b>81,266</b>            | <b>58,374</b>            | <b>-28%</b>         | <b>(22,893)</b>       |
| Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate                                           | (49,974)                 | (44,914)                 | -10%                | 5,060                 |
| Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale                                          | (7,560)                  | (6,853)                  | -9%                 | 707                   |
| Alte cheltuieli de exploatare                                                                | (50,214)                 | (43,870)                 | -13%                | 6,344                 |
| <b>Total cheltuieli operationale</b>                                                         | <b>(107,748)</b>         | <b>(95,636)</b>          | <b>-11%</b>         | <b>12,111</b>         |
| <b>Profit brut / (pierdere bruta)</b>                                                        | <b>(26,481)</b>          | <b>(37,263)</b>          | <b>41%</b>          | <b>(10,781)</b>       |
| Impozit pe profit                                                                            | -                        | -                        |                     | -                     |
| <b>Profit net / (pierdere neta) aferent(a) exercitiului</b>                                  | <b>(26,481)</b>          | <b>(37,263)</b>          | <b>41%</b>          | <b>(10,781)</b>       |

## Analiza contului de profit și pierdere la 30 septembrie 2016 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut:

**Venitul total din exploatare (venitul total bancar)** a scăzut cu 12,6 mil RON (-14%) fata de 2015, atingând valoarea de 75,8 mil RON în 2016 (88,4 mil RON în 2015), motivele scaderii fiind analizate în cele ce urmează. **Fata de valoarea bugetată pentru primele 9 luni din 2016, venitul total bancar a înregistrat un plus de 1 mil RON (+1%), pe fondul compensării pierderii de venituri cu reducerea cheltuielilor cu dobânzile.**

- **Venitul net din dobânzi** a scăzut în perioada analizată cu 4,9 mil RON (-14%) comparativ cu aceeași perioadă a anului 2015 (30,8 mil. RON în 2016 fata de 35,6 mil. RON în 2015), pe fondul următoarelor evoluții ale componentelor acestuia:
  - Veniturile din dobânzi la credite au scăzut cu 21,6 mil RON (-36%) fata de anul anterior, ca urmare a: (i) reducerii portofoliului de credite și accelerării procesului de dezinvestire în ceea ce privește expunerile mari în anul 2015 și primele 2 luni ale anului 2016, influența în reducerea veniturilor fiind de cca 14,1 mil. RON, și (ii) reducerii dobânzilor pe piața bancară, influența în scaderea veniturilor fiind de cca 7,4 mil RON.
  - Veniturile din dobânzi aferente portofoliului de titluri au înregistrat o scădere cu 7 mil RON (-31%) fata de aceeași perioadă a anului 2015, pe fondul a două evoluții concomitente: i) reducerea randamentelor de piață a titlurilor de stat cu cca 68 bps, influența în reducerea veniturilor fiind de cca 6,3 mil RON și ii) pe fondul scaderii soldului portofoliului de titluri de stat, influența în reducerea veniturilor fiind de 0,7 mil RON.
  - Fata de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, veniturile din dobânzi au înregistrat o abatere de -8%, cauzată de întârzieri în realizarea bugetului de vânzări de credite noi în primele 9 luni ale anului 2016.
  - **Cheltuielile cu dobânzile** au scăzut fata de anul anterior cu 23,7 mil RON (-50%), ca urmare a: (i) reducerii nivelului dobânzilor platite clienților pentru depozite, pe fondul reducerilor nivelului dobânzilor în întreg sistemul bancar (fata de septembrie 2015 rata medie a dobânzii la depozitele în RON atrase de la populație a scăzut de la 1,8% la 1,2%), influența în scaderea de cheltuieli fiind de cca 21,8 mil RON și a (ii) scaderii surselor atrase de la clientela nebancară (-10%, septembrie 2016 vs septembrie 2015), determinată de închiderea unor unități nerentabile, influența în scaderea de cheltuieli fiind de cca 1,6 mil RON.
  - Fata de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, veniturile nete din dobânzi au înregistrat o abatere de -11% (-3,9 mil RON), datorită nerealizării bugetului de vânzări de credite noi în primele 9 luni din 2016.
- **Venitul net din comisioane** a scăzut cu 1 mil RON (-6%) în 2016, respectiv de la 16,2 mil. RON în 2015 la 15,3 mil. RON în 2016, reducere corelată cu reducerea soldului creditelor, analizată mai sus. Fata de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, la veniturile nete din comisioane s-a înregistrat o abatere de -2% (-0,3 mil RON).
- **Veniturile nete din active financiare disponibile în vederea vânzării** au înregistrat o variație de -23% (-2,5 mil RON) fata de anul anterior, datorită apetitului mai redus al băncii decât în anii precedenți în

privinta expunerii bancii la riscul de rata a dobanzii. Bugetul stabilit pentru veniturile din AFS pentru primele 9 luni din 2016 a fost depasit cu 55% (3,1 mil. RON).

- **Alte venituri din exploatare** inregistreaza o scadere de 2,9 mil RON fata de aceeaasi perioada a anului anterior intrucat in primele 9 luni din 2015 s-a realizat o reducere a provizioanelor pentru deprecierea activelor repozedate ca urmare a vanzarii unor astfel de active peste valoarea lor contabila neta. In perioada similara din 2016 nu s-au inregistrat astfel de reluari semnificative de provizioane pentru activele repozedate. Fata de buget, s-au inregistrat venituri mai mari cu 1 mil RON (+11%) din reluari de provizioane pentru depreciere, aferente activelor repozedate si debitorilor restanti legate de acestea. Considerand inregistrarea unor deprecieri suplimentare fata de buget de 3,5 mil. RON pentru aceeaasi categorie de active (active repozedate si debitori restanti), incluse in categoria “alte cheltuieli de exploatare”, putem considera ca impactul net al celor doua pozitii in pierderea neta este de -2,5 mil RON.
- **Cheltuielile (nete) aferente ajustarilor pentru deprecierea creditelor** au inregistrat o crestere semnificativa fata de anul anterior cu 24.2 mil. RON datorita provizioanelor inregistrate in luna Mai 2016 pentru expunerile cu intarzieri > 180 zile si pentru care probabilitatea de recuperare a expunerii nete inclusiv din garantii este scazuta. **Fata de buget, s-au inregistrat cheltuieli nete cu provizioanele pentru credite mai mici cu 8,3 mil RON (-19%).**
- **Recuperarile din credite scoase in afara bilantului** au depasit in primele 9 luni ale anului 2016 cu 14,4 mil RON (de 4 ori) recuperarile din perioada similara a anului precedent, compensand astfel partial cresterea cu 24,2 mil. RON a cheltuielilor cu provizioanele, influenta neta fiind de -9,8 mil RON. **Fata de buget, s-a inregistrat un plus de recuperari din credite scoase in afara bilantului de 3,1 mil RON (+21%).**
- In primele 9 luni din 2016, **venitul net din exploatare** (venitul total din exploatare dupa cheltuielile cu ajustarile de depreciere) realizat de 58,4 mil RON a fost mai mic cu 22,9 mil RON (-28%) decat venitul net inregistrat in perioada similara din 2015 (81,3 mil RON). **Fata de valorile bugetate, venitul net din exploatare realizat a fost cu 11,8 mil RON (25%) mai mare decat cel bugetat (46,5 mil RON).**
- Ca urmare a reducerii numarului de angajati activi (de la 898 la 30 septembrie 2015 la 681 la 30 septembrie 2016) **cheltuielile de personal** au scazut cu 5,1 mil RON (-10%). Ca efect anualizat, cheltuielile cu personalul din luna septembrie 2016 au scazut cu 13% fata de valoarea anualizata a cheltuielilor de personal din luna septembrie 2015. Scaderea numarului de personal este in linie cu planul de reducere a costurilor, aprobat prin Planul de activitate 2016. Fata de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, la cheltuielile cu salariile nu s-a inregistrat nicio abatere.
- Pe partea de **cheltuieli operationale non-salariale**, s-a inregistrat o scadere de 7,2 mil RON (-16%) ca urmare a implementarii unor masuri de eficientizare a activitatilor atat la nivelul retelei teritoriale cat si la nivelul Centralei. Fata de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, la cheltuielile operationale non-salariale, s-a inregistrat o economie de 0,9 mil. RON (-2%).
- Pierderea neta din 2016 (37,3 mil RON) a crescut cu 10,8 mil RON fata de pierderea neta de 26,5 mil. RON inregistrata in 2015 datorita:

- Reduceri veniturilor nete bancare (veniturile nete din dobanzi, veniturile nete din comisioane, venitul net din tranzactionare, a castigurilor din tranzactiile cu activele financiare disponibile in vederea vanzarii, alte venituri de exploatare) cu 12,6 mil RON. Reducerea veniturilor nete bancare a fost compensata in proportie de 96% de reducerea de cheltuieli operationale cu suma totala de 12,1 mil RON;
- Costul cu riscul de credit (cheltuielile nete cu ajustarile pentru deprecierea creditelor si recuperari de credite scoase in afara bilantului) a crescut cu 10,3 mil RON in primele 9 luni ale anului 2016 fata de perioada similara din 2015;
- Fata de bugetul aprobat pentru primele 9 luni din 2016 (pierdere neta de -48 mil RON) s-a realizat o pierdere neta mai mica cu 10,7 mil RON (-22%), provenind in principal din cheltuieli nete cu provizioanele la credite mai mici cu 8,3 mil RON si respectiv din recuperari din credite scoase in afara bilantului mai mari cu 3,1 mil RON decat bugetul.

În ceea ce privește activitatea din primele 9 luni ale anului 2016, mai menționăm următoarele:

- Banca avea la 30 septembrie 2016 o **rețea** formată din 97 unitati (113 unitati la decembrie 2015).
- Banca se afla in curs de implementare a unui plan de reorganizare al activitatii avand ca scop eficientizarea activitatilor desfasurate la nivelul sediului central si al centrului operational Sibiu. Banca are in vedere acordarea unor pachete compensatorii angajatilor care vor fi afectati de procesul de reorganizare, conform contractului colectiv de munca care a fost renegociat recent (Iunie 2016). O parte din aceste pachete compensatorii catre salariatii afectati de concedieri individuale au fost platite in trimestrul 3 din 2016.
- Dividende declarate si platite: nu este cazul.

## V. Indicatori economico-financiar

| Indicatori principali                                    |   | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 30.09.2016 |
|----------------------------------------------------------|---|------------|------------|------------|
| <b>Rata rentabilitatii activelor(ROA) <sup>1</sup></b>   | % | (5,9)      | (2,4)      | (1,7)      |
| <b>Rata rentabilitatii capitalului(ROE) <sup>2</sup></b> | % | (55,9)     | (37,9)     | (25,9)     |
| <b>Solvabilitate</b>                                     | % | 10,8       | 4,9        | 12,6       |
| <b>Credite (val bruta)/ Datorii privind clientela</b>    | % | 51,7       | 36,9       | 34,3       |
| <b>Lichiditate imediata<sup>3</sup></b>                  | % | 53,9       | 61,8       | 66,1       |

<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 30.09.2016, 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 |
|-------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|
| 31.12.2014              | 3,91      | 10,64     | 18,04    | 7,58      | 7,48     |
| 31.12.2015              | 4,01      | 11,74     | 20,68    | 17,87     | 8,45     |
| 30.09.2016              | 4.73      | 14.22     | 22.00    | 17.23     | 9.32     |
| Limita stabilita de BNR | >= 1      | >= 1      | >= 1     | >= 1      | -        |

*\*Indicatorul de lichiditate calculat pe total valute in echivalent lei*

Cheltuielile de capital au fost efectuate in conformitate cu bugetul de venituri si cheltuieli aprobat.

| - Cheltuieli de capital - mii EUR |                                 |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Realizat 01.01.2016 - 30.09.2016  | Bugetat 01.01.2016 - 30.09.2016 |
| 256                               | 873                             |

**Situațiile financiare aferente primelor 9 luni ale anului 2016 nu au fost auditate de un auditor financiar independent.**

**ANEXE (copii):**

- bilanțul, contul de profit și pierdere la data de 30.09.2016;

Membru al Consiliul de Administratie  
 Daniela Iliescu

Director General Adjunct  
 Diana Kallos

Director Directia Financiar Contabilitate  
 Marin Ban

## SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

|                                                                       | 30 septembrie<br>2016 | - lei -<br>31 decembrie<br>2015 |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|
| <b>ACTIV</b>                                                          |                       |                                 |
| Disponibilitati in casierie                                           | 129.167.193           | 139.795.974                     |
| Conturi la Banca Centrala                                             | 399.278.718           | 420.861.779                     |
| Creante asupra institutiilor de credit                                | 251.659.329           | 18.706.227                      |
| Active financiare detinute pentru tranzactionare                      | 6.138.519             | 58.807.683                      |
| Active financiare disponibile in vederea vanzarii                     | 868.870.355           | 1.177.944.403                   |
| Investitii pastrate pana la scadenta                                  | 109.075.589           | 111.971.379                     |
| Investitii in participatii                                            | 6.484.708             | 7.026.096                       |
| Credite si avansuri acordate clientelei, net                          | 639.210.276           | 793.973.089                     |
| Imobilizari corporale                                                 | 128.831.864           | 133.445.465                     |
| Investitii imobiliare                                                 | 99.227.672            | 104.043.552                     |
| Imobilizari necorporale                                               | 7.666.365             | 8.825.517                       |
| Activ din impozit amanat                                              | 16.723.066            | 16.537.418                      |
| Alte active                                                           | 62.368.234            | 64.054.129                      |
| <b>Total ACTIV</b>                                                    | <b>2.724.701.888</b>  | <b>3.055.992.711</b>            |
| <b>PASIV</b>                                                          |                       |                                 |
| Datorii privind institutiile de credit                                | 10.003.051            | 7.622                           |
| Datorii privind clientela                                             | 2.489.868.797         | 2.853.542.082                   |
| Imprumuturi                                                           | 18.734.945            | 63.353.288                      |
| Alte datorii                                                          | 30.536.339            | 25.864.581                      |
| <b>Total Datorii</b>                                                  | <b>2.549.143.132</b>  | <b>2.942.767.573</b>            |
| Capital social nominal                                                | 220.274.282           | 121.607.891                     |
| Prime de capital                                                      | 2.049.596             | 1.950.930                       |
| Surplus din reevaluarea capitalului social                            | 5.689.375             | 5.689.375                       |
| Rezultatul reportat / (Pierdere acumulata)                            | (146.050.441)         | (110.625.232)                   |
| Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii | 2.443.459             | 1.901.130                       |
| Rezerva din reevaluare                                                | 63.965.141            | 65.513.700                      |
| Alte rezerve                                                          | 27.187.344            | 27.187.344                      |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                       | <b>175.558.756</b>    | <b>113.225.138</b>              |
| <b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>                            | <b>2.724.701.888</b>  | <b>3.055.992.711</b>            |

Director General Adjunct,  
Diana Kallos

Director Directia Financiar Contabilitate,  
Marin Ban

## CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

|                                                                                            | 30 septembrie<br>2016 | - lei -<br>30 septembrie<br>2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Venituri din dobanzi                                                                       | 54.143.476            | 82.691.088                       |
| Cheltuieli cu dobanzile                                                                    | (23.387.864)          | (47.066.438)                     |
| <b>Venit net din dobanzi</b>                                                               | <b>30.755.612</b>     | <b>35.624.650</b>                |
| Venituri din comisioane                                                                    | 18.497.296            | 20.030.085                       |
| Cheltuieli cu comisioanele                                                                 | (3.207.149)           | (3.784.955)                      |
| <b>Venit net din comisioane</b>                                                            | <b>15.290.147</b>     | <b>16.245.130</b>                |
| Venitul net din tranzactionare                                                             | 10.097.881            | 11.369.497                       |
| Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii                            | 8.692.128             | 11.224.521                       |
| Alte venituri de exploatare                                                                | 10.985.302            | 13.916.157                       |
| <b>Venit total din exploatare</b>                                                          | <b>75.821.070</b>     | <b>88.379.955</b>                |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate | (16.906.103)          | (7.113.802)                      |
| Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor                         | (541.388)             | -                                |
| <b>Venitul net din exploatare</b>                                                          | <b>58.373.579</b>     | <b>81.266.153</b>                |
| Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate                                         | (44.913.816)          | (49.973.966)                     |
| Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale                                        | (6.852.965)           | (7.559.918)                      |
| Alte cheltuieli de exploatare                                                              | (43.869.514)          | (50.213.668)                     |
| <b>Total cheltuieli operationale</b>                                                       | <b>(95.636.295)</b>   | <b>(107.747.552)</b>             |
| <b>Pierdere bruta</b>                                                                      | <b>(37.262.716)</b>   | <b>(26.481.399)</b>              |
| Impozit pe profit                                                                          | -                     | -                                |
| <b>Pierdere neta aferenta perioadei</b>                                                    | <b>(37.262.716)</b>   | <b>(26.481.399)</b>              |

Director General Adjunct,  
Diana Kallos

Director Directia Financiar Contabilitate,  
Marin Ban

**CARPATICA**

Membră a Grupului PATRIA BANK

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE**

|                                                                                            | 30 septembrie<br>2016 | lei -<br>30 septembrie<br>2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Venituri din dobanzi                                                                       | 54.143.476            | 82.691.088                     |
| Cheltuieli cu dobanzile                                                                    | (23.387.864)          | (47.066.438)                   |
| <b>Venit net din dobanzi</b>                                                               | <b>30.755.612</b>     | <b>35.624.650</b>              |
| Venituri din comisioane                                                                    | 18.497.296            | 20.030.085                     |
| Cheltuieli cu comisioanele                                                                 | (3.207.149)           | (3.784.955)                    |
| <b>Venit net din comisioane</b>                                                            | <b>15.290.147</b>     | <b>16.245.130</b>              |
| Venitul net din tranzactionare                                                             | 10.097.881            | 11.369.497                     |
| Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii                            | 8.692.128             | 11.224.521                     |
| Alte venituri de exploatare                                                                | 10.985.302            | 13.916.157                     |
| <b>Venit total din exploatare</b>                                                          | <b>75.821.070</b>     | <b>88.379.955</b>              |
| Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate | (16.906.103)          | (7.113.802)                    |
| Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor                         | (541.388)             | -                              |
| <b>Venitul net din exploatare</b>                                                          | <b>58.373.579</b>     | <b>81.266.153</b>              |
| Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate                                         | (44.913.816)          | (49.973.966)                   |
| Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale                                        | (6.852.965)           | (7.559.918)                    |
| Alte cheltuieli de exploatare                                                              | (43.869.514)          | (50.213.668)                   |
| <b>Total cheltuieli operationale</b>                                                       | <b>(95.636.295)</b>   | <b>(107.747.552)</b>           |
| <b>Pierdere bruta</b>                                                                      | <b>(37.262.716)</b>   | <b>(26.481.399)</b>            |
| Impozit pe profit                                                                          | -                     | -                              |
| <b>Pierdere neta aferenta perioadei</b>                                                    | <b>(37.262.716)</b>   | <b>(26.481.399)</b>            |

Director General Adjunct,  
Diana Kallos



Director Directia Financiar Contabilitate,  
Marin Ban

**Carpatica SA**

Sediul social: București, Sector 1, Str. Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, Et. 1, 2 și mansardă • CUI - RO 11447021 • RC - J40/9252/2016 • RB - PJR - 32 - 045 / 15.07.1  
Capital social: 220.274.282,2 lei • Banca Comercială Carpatica SA este înregistrată de ANSPDCP ca operator date cu caracter personal sub numărul 753

**CARPATICA**

Membră a Grupului PATRIA BANK

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

|                                                                       | <b>30 septembrie<br/>2016</b> | <b>- lei -<br/>31 decembrie<br/>2015</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|
| <b>ACTIV</b>                                                          |                               |                                          |
| Disponibilitati in casierie                                           | 129.167.193                   | 139.795.974                              |
| Conturi la Banca Centrala                                             | 399.278.718                   | 420.861.779                              |
| Creante asupra institutiilor de credit                                | 251.659.329                   | 18.706.227                               |
| Active financiare detinute pentru tranzactionare                      | 6.138.519                     | 58.807.683                               |
| Active financiare disponibile in vederea vanzarii                     | 868.870.355                   | 1.177.944.403                            |
| Investitii pastrate pana la scadenta                                  | 109.075.589                   | 111.971.379                              |
| Investitii in participatii                                            | 6.484.708                     | 7.026.096                                |
| Credite si avansuri acordate clientelei, net                          | 639.210.276                   | 793.973.089                              |
| Imobilizari corporale                                                 | 128.831.864                   | 133.445.465                              |
| Investitii imobiliare                                                 | 99.227.672                    | 104.043.552                              |
| Imobilizari necorporale                                               | 7.666.365                     | 8.825.517                                |
| Activ din impozit amanat                                              | 16.723.066                    | 16.537.418                               |
| Alte active                                                           | 62.368.234                    | 64.054.129                               |
| <b>Total ACTIV</b>                                                    | <b>2.724.701.888</b>          | <b>3.055.992.711</b>                     |
| <b>PASIV</b>                                                          |                               |                                          |
| Datorii privind institutiile de credit                                | 10.003.051                    | 7.622                                    |
| Datorii privind clientela                                             | 2.489.868.797                 | 2.853.542.082                            |
| Imprumuturi                                                           | 18.734.945                    | 63.353.288                               |
| Alte datorii                                                          | 30.536.339                    | 25.864.581                               |
| <b>Total Datorii</b>                                                  | <b>2.549.143.132</b>          | <b>2.942.767.573</b>                     |
| Capital social nominal                                                | 220.274.282                   | 121.607.891                              |
| Prime de capital                                                      | 2.049.596                     | 1.950.930                                |
| Surplus din reevaluarea capitalului social                            | 5.689.375                     | 5.689.375                                |
| Rezultatul reportat / (Pierdere acumulata)                            | (146.050.441)                 | (110.625.232)                            |
| Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii | 2.443.459                     | 1.901.130                                |
| Rezerva din reevaluare                                                | 63.965.141                    | 65.513.700                               |
| Alte rezerve                                                          | 27.187.344                    | 27.187.344                               |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                       | <b>175.558.756</b>            | <b>113.225.138</b>                       |
| <b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>                            | <b>2.724.701.888</b>          | <b>3.055.992.711</b>                     |

Director General Adjunct,  
Diana Kallos

Director Directia Financiar Contabilitate,  
Marin Ban

Carpatica SA

Sediul social: București, Sector 1, Str. Brezoianu Ion, Acton, nr. 31, Et. I, 2 și mansardă • CUI - RO 11447021 • RC - J40/9252/2016 • RB - PJR - 32 - 045 / 15.07.1  
Capital social: 220.274.282,2 lei • Banca Comercială Carpatica SA este înregistrată de ANSPDCP ca operator date cu caracter personal sub numărul 753

**Raport trimestrial**  
**conform Regulamentului C.N.V.M. nr. 1/2006**  
**pentru trimestrul III al exercitiului financiar 2016**

**Data raportului: 28.10.2016**

**Denumirea societății comerciale: Banca Comercială Carpatica S.A.**

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

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

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

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

**Capitalul social subscris și vărsat: 220.274.282,20 lei**

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

## I. Evenimente importante de raportat in perioada 01.07.2016 – 30.09.2016

1. Inceput cu data de 06.07.2016 a fost inregistrat la Registrul Comertului noul sediu real si social al Bancii Comerciale Carpatica SA, respectiv Romania, Bucuresti, sector 1, Strada Brezoianu Ion, Actor, nr. 31, etajele 1, 2 si mansarda. Noul numar de ordine in Registrul Comertului este J40/9252/2016.
2. In data de 07.07.2016 Banca Comerciala Carpatica SA a primit de la Banca Nationala a Romaniei notificările privind:
  - aprobarea prealabila a dnei Kallos Diana – Maria, nominalizata in calitate de Director General Adjunct Divizia Risc si Financiar, membru al Comitetului Directorilor in cadrul Bancii Comerciale Carpatica SA, conform adresei nr. 682/FG/04.07.2016;
  - aprobarea prealabila a dlui Vancea Valentin Grigore, nominalizat in calitate de Director Executiv Divizia Operatiuni si IT, membru al Comitetului Directorilor in cadrul Bancii Comerciale Carpatica SA, conform adresei nr. 681/FG/04.07.2016.
3. In data de 07.07.2016 a avut loc Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor, prin care s-au aprobat:
  - Situațiile financiare anuale consolidate la 31.12.2015, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, pe baza rapoartelor prezentate de Directorat, Consiliul de Supraveghere și a raportului auditorului financiar al Băncii.
  - Bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pentru exercițiul financiar 2016;
  - Remunerația cuvenită membrilor Consiliului de Supraveghere pentru perioada aferenta anului 2016 in care si-au exercitat atribuțiile.
4. In data de 11.07.2016 a fost efectuata inregistrarea la Oficiul Registrului Comertului (ORC) de pe langa Tribunalul Bucuresti a mentiunilor privind inregistrarea persoanelor imputernicite – membri ai Comitetului Directorilor, respectiv:
  - Înregistrarea doamnei **Kallos Diana-Maria**, Director General Adjunct Divizia Risc și Financiar, membru al Comitetului Directorilor în cadrul Băncii;
  - Înregistrarea domnului **Vancea Grigore-Valentin**, Director Executiv Divizia Operațiuni și IT, membru al Comitetului Directorilor în cadrul Băncii.
5. In data de 19.08.2016 Banca Comerciala Carpatica a pus la dispozitia actionarilor si investitorilor (pe pagina de internet) proiectul de fuziune aprobat de consiliile de administratie ale Bancii Comerciale Carpatica si Patria Bank S.A. si deus la Oficiul Registrului Comertului, fuziune prin care Banca Comerciala Carpatica va fuziona, în calitate de societate absorbanta, cu Patria Bank, in calitate de societate absorbita.
6. In data de 02.09.2016 Banca a anuntat actionarii cu privire la Convocatorul AGEA pentru data de 05.10.2016 avand ca punct pe ordinea de zi aprobarea fuziunii; totodata, a informat actionarii cu privire la modalitatea de a intra in posesia Rapoartelor de evaluare ale Bancii Comerciale Carpatica si Patria Bank, intocmite cu ocazia pregatirii Proiectului de fuziune dintre cele doua banci.

## II. Evenimente ulterioare datei de 30.09.2016

1. În data de 05.10.2016 Banca Comercială Carpatica a pus la dispoziția acționarilor și investitorilor (pe pagina de internet) Procedura de retragere a acționarilor din Banca Comercială Carpatica, în contextul fuziunii cu Patria Bank
2. În data de 05.10.2016 a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor, prin care s-au aprobat:
  - fuziunea prin absorbție dintre Banca Comercială Carpatica S.A., în calitate de societate absorbantă, și Patria Bank S.A., în calitate de societate absorbită, conform termenilor și condițiilor prevăzute în proiectul de fuziune din 12.08.2016 și aprobarea Proiectului de Fuziune, a informațiilor financiare interimare la data de 31 mai 2016, auditate, ale Băncii și Patria Bank care stau la baza Proiectului de Fuziune, precum și a efectelor Fuziunii, incluzând dar fără a se limita la:
    - a. transferul cu titlu universal al tuturor activelor și pasivelor, respectiv drepturilor și obligațiilor, aferente întregului patrimoniu al Patria Bank către Banca Carpatica, inclusiv dar fără a se limita la transferul tuturor sediilor secundare de la Patria Bank către Banca Carpatica ca efect al Fuziunii.
    - b. majorarea capitalului social al Băncii Carpatica de la valoarea de 220.274.282,20 RON la valoarea de 376.239.921,30 RON, împărțit în 3.762.399.213 acțiuni, fiecare având o valoare nominală de 0,1 RON/acțiune. Capitalul social al Băncii Carpatica se majorează ca efect al Fuziunii prin emiterea unui număr de 2.972.995.407 acțiuni noi, nominative, ordinare fiecare având o valoare nominală de 0,1 RON/acțiune, acțiuni noi care vor fi alocate acționarilor Patria Bank, conform raportului de schimb menționat în Proiectul de Fuziune. Prin urmare, Banca Carpatica ar trebui să înregistreze o majorare de capital în valoare de 297.299.540,70 RON (2.972.995.407 acțiuni noi X 0,1 RON valoare nominală). Însă, potrivit art. 250 din Legea nr. 31/1990 privind societățile, acțiunile deținute de Patria Bank în Banca Carpatica nu vor fi schimbate pe acțiuni emise de Băncii Carpatica; prin urmare, un număr total de 1.413.339.016 emise de Banca Carpatica și deținute de Patria Bank la data Proiectului de Fuziune vor fi anulate.
    - c. schimbarea denumirii societății absorbante din Banca Comercială Carpatica S.A. în Patria Bank S.A.;
    - d. data de la care Fuziunea își va produce efectele, care va fi prima zi a lunii calendaristice următoare lunii calendaristice în care toate aprobările necesare sunt obținute și formalitățile necesare sunt îndeplinite, respectiv este obținută aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României și este redactată hotărârea judecătorească emisă de instanța competentă prin care este aprobată Fuziunea și se dispune înregistrarea efectelor acesteia la Oficiul Național al Registrului Comerțului ("Data Implementării");
    - e. dizolvarea fără lichidare a Patria Bank, în calitate de societate absorbită, ca efect al Fuziunii.
  - Modificarea corespunzătoare a actului constitutiv.
3. În data de 11.10.2016, Banca Comercială Carpatica a informat acționarii cu privire la modalitatea de a intra în posesia Raportului de evaluare a Băncii Comerciale Carpatica pentru stabilirea pretului de retragere din BCC.

### III. Situația poziției financiare a Băncii la 30.09.2016

#### SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

|                                                                       | 31 decembrie        | 30 septembrie        | Δ 2016/         | mii RON<br>Δ 2016/ |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------|--------------------|
| ACTIV                                                                 | 2015                | 2016                 | 2015 (%)        | 2015 (abs)         |
| Disponibilitati in casierie                                           | 139,796             | 129,167              | -8%             | (10,629)           |
| Conturi la Banca Centrala                                             | 420,862             | 399,279              | -5%             | (21,583)           |
| Creante asupra institutiilor de credit                                | 18,706              | 251,659              | 1245%           | 232,953            |
| Active financiare detinute pentru tranzactionare                      | 58,808              | 6,139                | -90%            | (52,669)           |
| Active financiare disponibile in vederea vanzarii                     | 1,177,944           | 868,870              | -26%            | (309,074)          |
| Investitii pastrate pana la scadenta                                  | 111,971             | 109,076              | -3%             | (2,896)            |
| Investitii in participatii                                            | 7,026               | 6,485                | -8%             | (541)              |
| Credite si avansuri acordate clientelei, net                          | 793,973             | 639,210              | -19%            | (154,763)          |
| Imobilizari corporale                                                 | 133,445             | 128,832              | -3%             | (4,614)            |
| Investitii imobiliare                                                 | 104,044             | 99,228               | -5%             | (4,816)            |
| Imobilizari necorporale                                               | 8,826               | 7,666                | -13%            | (1,159)            |
| Activ din impozit amanat                                              | 16,537              | 16,723               | 1%              | 186                |
| Alte active                                                           | 64,054              | 62,368               | -3%             | (1,686)            |
| <b>Total ACTIV</b>                                                    | <b>3,055,993</b>    | <b>2,724,702</b>     | <b>-11%</b>     | <b>(331,291)</b>   |
| <b>PASIV</b>                                                          | <b>31 decembrie</b> | <b>30 septembrie</b> | <b>Δ 2016/</b>  | <b>Δ 2016/</b>     |
|                                                                       | <b>2015</b>         | <b>2016</b>          | <b>2015 (%)</b> | <b>2015 (abs)</b>  |
| Datorii privind institutiile de credit                                | 8                   | 10,003               | 131139%         | 9,995              |
| Datorii privind clientela                                             | 2,853,542           | 2,489,869            | -13%            | (363,673)          |
| Imprumuturi                                                           | 63,353              | 18,735               | -70%            | (44,618)           |
| Alte datorii                                                          | 25,865              | 30,536               | 18%             | 4,672              |
| <b>Total Datorii</b>                                                  | <b>2,942,768</b>    | <b>2,549,143</b>     | <b>-13%</b>     | <b>(393,624)</b>   |
| Capital social nominal                                                | 121,608             | 220,274              | 81%             | 98,666             |
| Prime de capital                                                      | 1,951               | 2,050                | 5%              | 99                 |
| Surplus din reevaluarea capitalului social                            | 5,689               | 5,689                | 0%              | 0                  |
| Rezultatul reportat/ (Pierdere acumulata)                             | (110,625)           | (146,050)            | 32%             | (35,425)           |
| Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii | 1,901               | 2,443                | 29%             | 542                |
| Rezerva din reevaluare                                                | 65,514              | 63,965               | -2%             | (1,549)            |
| Alte rezerve                                                          | 27,187              | 27,187               | 0%              | 0                  |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                       | <b>113,225</b>      | <b>175,559</b>       | <b>55%</b>      | <b>62,334</b>      |
| <b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>                            | <b>3,055,993</b>    | <b>2,724,702</b>     | <b>-11%</b>     | <b>-331,291</b>    |

- La 30 septembrie 2016 **activul total** era mai mic cu 331 mil. RON (-11%) comparativ cu cel inregistrat la 31 decembrie 2015, inregistrand o scadere de la 3.056 mil. RON la 2.725 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 164 mil RON (-9%) comparativ cu nivelul inregistrat la 31 decembrie 2015, datorita necesitatii calibrarii acestora cu reducerea depozitelor atrase de la clientela nebankara.
- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei** a inregistrat o scadere cu 155 mil RON (-19%) la 30 septembrie 2016 comparativ cu 31 decembrie 2015, din cauza stoparii activitatii de creditare avand in vedere constrangerile legate de capital din anul 2015 si primele 2 luni ale anului curent. Conform politicilor interne, Banca a efectuat si in 2016 operatiuni de scoatere in afara bilantului pentru parte din creditele acoperite integral cu provizioane si cu sanse reduse privind recuperarea, in suma de 88 mil. RON. Soldul creditelor scoase in afara bilantului la 30 septembrie 2016 este de 425 mil RON (353 mil RON la 31 decembrie 2015). In luna iulie a.c. s-a aprobat de catre AGA planul de activitate pe 2016 in baza caruia Banca si-a reluat activitatea de creditare, cu o crestere a activitatii de creditare in lunile septembrie – octombrie 2016.

**Datoriile totale** ale Bancii au inregistrat la 30 septembrie 2016 valoarea de 2.549 mil. RON in scadere cu 394 mil RON (-13%) fata de 31 decembrie 2015 cand inregistrau valoarea de 2.943 mil. RON, pe fondul reducerii bazei de depozite atrase de la clientela nebankara cu 364 mil. RON, datorita reducerii numarului de sucursale si agentii de la 113 la 97 fata de anul anterior si din cauza problemelor reputationale cauzate de asocierea de nume cu falimentul Carpatica Asig din luna iulie 2016.

- Banca inregistreaza in continuare un excedent important de lichiditate, 65% din activ fiind reprezentat de activele lichide, care a fost investit in principal in titluri de stat (36% din activ) in scopul conservarii valorii acestuia. Raportul Credite/Depozite se situeaza la un nivel de 34% (Dec. 2015: 37%), cu mult sub nivelul sistemului bancar (peste 80%).
- La 30 septembrie 2016, Banca avea imprumuturi atrase in valoare totala de 19 mil. RON (63 mil RON la 31 decembrie 2015) cu Ministerul Agriculturii si Dezvoltarii Rurale, respectiv cu Ministerul Finantelor Publice pentru programe de finantare rurala, precum si cu Banca Europeana de Investitii destinate implementarii unor programe speciale de finantare a clientelei IMM. Scaderea de sold este datorata in principal rambursarii anticipate, din initiativa Bancii, a sumei de 8.5 mil EUR catre Banca Europeana de Investitii, in scopul reducerii cheltuielilor cu dobanzile.
- **Capitalurile proprii** ale Bancii la 30 septembrie 2016 au crescut cu 62 mil RON (+55%) comparativ cu 31 decembrie 2015.
- **Capitalul social nominal** a crescut cu 98,7 mil lei ca urmare a achizitionarii de catre Patria Bank S.A. (fosta NexteBank S.A.) a unui numar de 986.663.916 actiuni noi BCC in cadrul unui plasament privat, contravaloarea capitalului social subscris si varsat si a primei de emisiune fiind de 98,8 mil lei.
- **Rezultatul reportat/pierdere acumulata** la 30 septembrie 2016 a crescut cu 35 mil RON (pierdere) fata de soldul de la 31 decembrie 2015 ca urmare a pierderii inregistrate in primele 9 luni ale anului.

- **Solvabilitatea** calculata de 12,6% in crestere fata de valoarea de 4,9% la 31 decembrie 2015; revenirea solvabilitatii peste minimul reglementat se datoreaza majorarii de capital inregistrata in luna Februarie 2016.
- Fata de perioada similara din 2015, **costul cu dobanzile platite la depozitele clientelei** a scazut semnificativ (-50%); efectele deciziilor de reducere a dobanzilor vor continua si in ultimul trimestru al anului 2016.

#### IV. Situația performantei financiare a Băncii la 30.09.2016

| CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE                                                                 | mii RON                  |                          |                     |                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|
|                                                                                              | 30<br>septembrie<br>2015 | 30<br>septembrie<br>2016 | Δ 2016/<br>2015 (%) | Δ 2016/<br>2015 (abs) |
| Venituri din dobanzi                                                                         | 82,691                   | 54,143                   | -35%                | (28,548)              |
| Cheltuieli cu dobanzile                                                                      | (47,066)                 | (23,388)                 | -50%                | 23,679                |
| <b>Venit net din dobanzi</b>                                                                 | <b>35,625</b>            | <b>30,756</b>            | <b>-14%</b>         | <b>(4,869)</b>        |
| Venituri din comisioane                                                                      | 20,030                   | 18,497                   | -8%                 | (1,533)               |
| Cheltuieli cu comisioanele                                                                   | (3,785)                  | (3,207)                  | -15%                | 578                   |
| <b>Venit net din comisioane</b>                                                              | <b>16,245</b>            | <b>15,290</b>            | <b>-6%</b>          | <b>(955)</b>          |
| Venitul net din tranzactionare                                                               | 11,369                   | 10,098                   | -11%                | (1,272)               |
| Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii                              | 11,225                   | 8,692                    | -23%                | (2,532)               |
| Alte venituri de exploatare                                                                  | 13,916                   | 10,985                   | -21%                | (2,931)               |
| <b>Venit total din exploatare</b>                                                            | <b>88,380</b>            | <b>75,821</b>            | <b>-14%</b>         | <b>(12,559)</b>       |
| Cheltuiala (neta) aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate | (10,306)                 | (34,478)                 | 235%                | (24,172)              |
| Recuperari din credite scoase in afara bilantului                                            | 3,192                    | 17,572                   | 451%                | 14,380                |
| Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor                           |                          | (541)                    |                     | (541)                 |
| <b>Venitul net din exploatare</b>                                                            | <b>81,266</b>            | <b>58,374</b>            | <b>-28%</b>         | <b>(22,893)</b>       |
| Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate                                           | (49,974)                 | (44,914)                 | -10%                | 5,060                 |
| Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale                                          | (7,560)                  | (6,853)                  | -9%                 | 707                   |
| Alte cheltuieli de exploatare                                                                | (50,214)                 | (43,870)                 | -13%                | 6,344                 |
| <b>Total cheltuieli operationale</b>                                                         | <b>(107,748)</b>         | <b>(95,636)</b>          | <b>-11%</b>         | <b>12,111</b>         |
| <b>Profit brut / (pierdere bruta)</b>                                                        | <b>(26,481)</b>          | <b>(37,263)</b>          | <b>41%</b>          | <b>(10,781)</b>       |
| Impozit pe profit                                                                            |                          |                          |                     |                       |
| <b>Profit net / (pierdere neta) aferent(a) exercitiului</b>                                  | <b>(26,481)</b>          | <b>(37,263)</b>          | <b>41%</b>          | <b>(10,781)</b>       |

**Analiza contului de profit și pierdere la 30 septembrie 2016 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut:**

**Venitul total din exploatare (venitul total bancar)** a scăzut cu 12,6 mil RON (-14%) față de 2015, atingând valoarea de 75,8 mil RON în 2016 (88,4 mil RON în 2015), motivele scaderii fiind analizate în cele ce urmează. **Față de valoarea bugetată pentru primele 9 luni din 2016, venitul total bancar a înregistrat un plus de 1 mil RON (+1%), pe fondul compensării pierderii de venituri cu reducerea cheltuielilor cu dobânzile.**

- **Venitul net din dobânzi** a scăzut în perioada analizată cu 4,9 mil RON (-14%) comparativ cu aceeași perioadă a anului 2015 (30,8 mil. RON în 2016 față de 35,6 mil. RON în 2015), pe fondul următoarelor evoluții ale componentelor acestuia:
  - Veniturile din dobânzi la credite au scăzut cu 21,6 mil RON (-36%) față de anul anterior, ca urmare a: (i) reducerii portofoliului de credite și accelerării procesului de dezinvestire în ceea ce privește expunerile mari în anul 2015 și primele 2 luni ale anului 2016, influența în reducerea veniturilor fiind de cca 14,1 mil. RON, și (ii) reducerii dobânzilor pe piața bancară, influența în scaderea veniturilor fiind de cca 7,4 mil RON.
  - Veniturile din dobânzi aferente portofoliului de titluri au înregistrat o scădere cu 7 mil RON (-31%) față de aceeași perioadă a anului 2015, pe fondul a două evoluții concomitente: i) reducerea randamentelor de piață a titlurilor de stat cu cca 68 bps, influența în reducerea veniturilor fiind de cca 6,3 mil RON și ii) pe fondul scaderii soldului portofoliului de titluri de stat, influența în reducerea veniturilor fiind de 0,7 mil RON.
  - Față de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, veniturile din dobânzi au înregistrat o abatere de -8%, cauzată de întârzieri în realizarea bugetului de vânzări de credite noi în primele 9 luni ale anului 2016.
  - **Cheltuielile cu dobânzile** au scăzut față de anul anterior cu 23,7 mil RON (-50%), ca urmare a: (i) reducerii nivelului dobânzilor plătite clienților pentru depozite, pe fondul reducerii nivelului dobânzilor în întreg sistemul bancar (față de septembrie 2015 rata medie a dobânzii la depozitele în RON atrase de la populație a scăzut de la 1,8% la 1,2%), influența în scaderea de cheltuieli fiind de cca 21,8 mil RON și a (ii) scaderii surselor atrase de la clientela nebankară (-10%, septembrie 2016 vs septembrie 2015), determinată de închiderea unor unități nerentabile, influența în scaderea de cheltuieli fiind de cca 1,6 mil RON.
  - Față de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, veniturile nete din dobânzi au înregistrat o abatere de -11% (-3,9 mil RON), datorită nerealizării bugetului de vânzări de credite noi în primele 9 luni din 2016.
- **Venitul net din comisioane** a scăzut cu 1 mil RON (-6%) în 2016, respectiv de la 16,2 mil. RON în 2015 la 15,3 mil. RON în 2016, reducere corelată cu reducerea soldului creditelor, analizată mai sus. Față de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, la veniturile nete din comisioane s-a înregistrat o abatere de -2% (-0,3 mil RON).
- **Veniturile nete din active financiare disponibile în vederea vânzării** au înregistrat o variație de -23% (-2,5 mil RON) față de anul anterior, datorită apetitului mai redus al băncii decât în anii precedenți în

privinta expunerii bancii la riscul de rata a dobanzii. Bugetul stabilit pentru veniturile din AFS pentru primele 9 luni din 2016 a fost depasit cu 55% (3,1 mil. RON).

- **Alte venituri din exploatare** inregistreaza o scadere de 2,9 mil RON fata de aceeaasi perioada a anului anterior intrucat in primele 9 luni din 2015 s-a realizat o reducere a provizioanelor pentru deprecierea activelor reposedate ca urmare a vanzarii unor astfel de active peste valoarea lor contabila neta. In perioada similara din 2016 nu s-au inregistrat astfel de reluari semnificative de provizioane pentru activele reposedate. Fata de buget, s-au inregistrat venituri mai mari cu 1 mil RON (+11%) din reluari de provizioane pentru depreciere, aferente activelor reposedate si debitorilor restanti legate de acestea. Considerand inregistrarea unor deprecieri suplimentare fata de buget de 3,5 mil. RON pentru aceeaasi categorie de active (active reposedate si debitori restanti), incluse in categoria "alte cheltuieli de exploatare", putem considera ca impactul net al celor doua pozitii in pierderea neta este de -2,5 mil RON.
- **Cheltuielile (nete) aferente ajustarilor pentru deprecierea creditelor** au inregistrat o crestere semnificativa fata de anul anterior cu 24.2 mil. RON datorita provizioanelor inregistrate in luna Mai 2016 pentru expunerile cu intarzieri > 180 zile si pentru care probabilitatea de recuperare a expunerii nete inclusiv din garantii este scazuta. **Fata de buget, s-au inregistrat cheltuieli nete cu provizioanele pentru credite mai mici cu 8,3 mil RON (-19%).**
- **Recuperarile din credite scoase in afara bilantului** au depasit in primele 9 luni ale anului 2016 cu 14,4 mil RON (de 4 ori) recuperarile din perioada similara a anului precedent, compensand astfel partial cresterea cu 24,2 mil. RON a cheltuielilor cu provizioanele, influenta neta fiind de -9,8 mil RON. **Fata de buget, s-a inregistrat un plus de recuperari din credite scoase in afara bilantului de 3,1 mil RON (+21%).**
- In primele 9 luni din 2016, **venitul net din exploatare** (venitul total din exploatare dupa cheltuielile cu ajustarile de depreciere) realizat de 58,4 mil RON a fost mai mic cu 22,9 mil RON (-28%) decat venitul net inregistrat in perioada similara din 2015 (81,3 mil RON). **Fata de valorile bugetate, venitul net din exploatare realizat a fost cu 11,8 mil RON (25%) mai mare decat cel bugetat (46,5 mil RON).**
- Ca urmare a reducerii numarului de angajati activi (de la 898 la 30 septembrie 2015 la 681 la 30 septembrie 2016) **cheltuielile de personal** au scazut cu 5,1 mil RON (-10%). Ca efect anualizat, cheltuielile cu personalul din luna septembrie 2016 au scazut cu 13% fata de valoarea anualizata a cheltuielilor de personal din luna septembrie 2015. Scaderea numarului de personal este in linie cu planul de reducere a costurilor, aprobat prin Planul de activitate 2016. Fata de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, la cheltuielile cu salariile nu s-a inregistrat nicio abatere.
- Pe partea de **cheltuieli operationale non-salariale**, s-a inregistrat o scadere de 7,2 mil RON (-16%) ca urmare a implementarii unor masuri de eficientizare a activitatilor atat la nivelul retelei teritoriale cat si la nivelul Centralei. Fata de valorile bugetate pentru primele 9 luni din 2016, la cheltuielile operationale non-salariale, s-a inregistrat o economie de 0,9 mil. RON (-2%).
- Pierderea neta din 2016 (37,3 mil RON) a crescut cu 10,8 mil RON fata de pierderea neta de 26,5 mil. RON inregistrata in 2015 datorita:

- Reducerii veniturilor nete bancare (veniturile nete din dobanzi, veniturilor nete din comisioane, venitul net din tranzactionare, a castigurilor din tranzactiile cu activele financiare disponibile in vederea vanzarii, alte venituri de exploatare) cu 12,6 mil RON. Reducerea veniturilor nete bancare a fost compensata in proportie de 96% de reducerea de cheltuieli operationale cu suma totala de 12,1 mil RON;
- Costul cu riscul de credit (cheltuielile nete cu ajustarile pentru deprecierea creditelor si recuperari de credite scoase in afara bilantului) a crescut cu 10,3 mil RON in primele 9 luni ale anului 2016 fata de perioada similara din 2015;
- Fata de bugetul aprobat pentru primele 9 luni din 2016 (pierdere neta de -48 mil RON) s-a realizat o pierdere neta mai mica cu 10,7 mil RON (-22%), provenind in principal din cheltuieli nete cu provizioanele la credite mai mici cu 8,3 mil RON si respectiv din recuperari din credite scoase in afara bilantului mai mari cu 3,1 mil RON decat bugetul.

În ceea ce privește activitatea din primele 9 luni ale anului 2016, mai menționăm următoarele:

- Banca avea la 30 septembrie 2016 o rețea formată din 97 unitati (113 unitati la decembrie 2015).
- Banca se afla in curs de implementare a unui plan de reorganizare al activitatii avand ca scop eficientizarea activitatilor desfasurate la nivelul sediului central si al centrului operational Sibiu. Banca are in vedere acordarea unor pachete compensatorii angajatilor care vor fi afectati de procesul de reorganizare, conform contractului colectiv de munca care a fost renegociat recent (Iunie 2016). O parte din aceste pachete compensatorii catre salariatii afectati de concedieri individuale au fost platite in trimestrul 3 din 2016.
- Dividende declarate si platite: nu este cazul.

## V. Indicatori economico-financiari

| Indicatori principali                             |   | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 30.09.2016 |
|---------------------------------------------------|---|------------|------------|------------|
| Rata rentabilitatii activelor(ROA) <sup>1</sup>   | % | (5,9)      | (2,4)      | (1,7)      |
| Rata rentabilitatii capitalului(ROE) <sup>2</sup> | % | (55,9)     | (37,9)     | (25,9)     |
| Solvabilitate                                     | % | 10,8       | 4,9        | 12,6       |
| Credite (val bruta)/ Datorii privind clientela    | % | 51,7       | 36,9       | 34,3       |
| Lichiditate imediata <sup>3</sup>                 | % | 53,9       | 61,8       | 66,1       |

<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 30.09.2016, 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 |
|-------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|----------|
| 31.12.2014              | 3,91      | 10,64     | 18,04    | 7,58      | 7,48     |
| 31.12.2015              | 4,01      | 11,74     | 20,68    | 17,87     | 8,45     |
| 30.09.2016              | 4.73      | 14.22     | 22.00    | 17.23     | 9.32     |
| Limita stabilita de BNR | >= 1      | >= 1      | >= 1     | >= 1      | -        |

*\*Indicatorul de lichiditate calculat pe total valute in echivalent lei*

Cheltuielile de capital au fost efectuate in conformitate cu bugetul de venituri si cheltuieli aprobat.

| - Cheltuieli de capital - mii EUR |                                 |
|-----------------------------------|---------------------------------|
| Realizat 01.01.2016 - 30.09.2016  | Bugetat 01.01.2016 - 30.09.2016 |
| 256                               | 873                             |

**Situațiile financiare aferente primelor 9 luni ale anului 2016 nu au fost auditate de un auditor financiar independent.**

**ANEXE (copii):**

- bilanțul, contul de profit și pierdere la data de 30.09.2016;

Membru al Consiliului de Administratie  
 Daniela Iliescu

Director General Adjunct  
 Diana Kallos

Director Directia Financiar Contabilitate  
 Marin Ban