



## SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL

- ❖ Pierdere neta: - 85.4 mil. lei, ce include provizioane in valoare de 32.6 mil. lei inregistrate in legatura cu portofoliul de credite neperformante si 35.0 mil. lei reprezentand ajustari pentru depreciere si pierderi ca urmare a reevaluarii activelor reposedate.

### Evolutia veniturilor

- ❖ Venitul total bancar, 122 mil. lei, a scazut cu 43% fata de 2014 fiind influentat in principal de urmatoarele elemente:
  - Venitul net din dobanzi este diminuat cu 28% fata de 2014; scaderea venitului din dobanzi din cauza restrictionarii activitatii de creditare (urmare a constrangerilor legate de fondurile proprii) a fost compensata intr-o buna masura de reducerea cheltuielilor cu dobanzile platite clientelei nebanclare.
  - Venitul net din active financiare disponibile in vederea vanzarii in scadere (-82% fata de 2014) din cauza evolutiei randamentelor titlurilor de stat.

### Deprecierea creditelor

- ❖ In decembrie 2015, banca avea inregistrate provizioane pentru credite in suma de 287 mil. lei (din care 253 mil. lei pentru credite neperformante).
- ❖ Rata de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante este in scadere de la 73.4% in dec. 2014 la 60.7% in dec. 2015 in principal datorita scoaterii in afara bilantului a creditelor provizionate integral (227 mil. lei in 2015).
- ❖ Banca are o rata a creditelor neperformante de 39.4%.

### Evolutia costurilor

- ❖ Cheltuielile recurente de functionare au scazut cu 7% fata de 2014 ca urmare a masurilor de austeritate implementate de conducerea bancii.

- mii lei -

	31 dec 2014	31 dec 2015	Δ 2015/ 2014
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(69,432)	(64,026)	-8%
Amortizarea imobiliarilor corporale si necorporale	(10,529)	(10,063)	-4%
Alte cheltuieli operationale non-salariale	(64,367)	(60,530)	-6%
<b>Total cheltuieli recurente</b>	<b>(144,328)</b>	<b>(134,619)</b>	<b>-7%</b>
Alte cheltuieli (*)	(19,648)	(39,822)	103%
Total cheltuieli operationale	(163,976)	(174,441)	6%
(*) cheltuieli exceptionale reprezentand pierderi din cedari/reevaluari de active sau ajustari pentru deprecierea unor active			



## **BILANTUL SI MANAGEMENTUL CAPITALULUI**

- ❖ Soldul brut al creditelor a scazut cu 438 mil. lei, reflectand decizia managementului de restrictionare a activitatii de creditare, accelerarea procesului de reducere a stocului de credite in concordanta cu limitarile legate de capitalul bancii si scoaterea in afara bilantului a creditelor neperformante.
- ❖ Urmare a unui management bun al lichiditatii bancii, baza solida de depozite a fost pastrata aproape intacta si in 2015, in ciuda reducerilor repetate a ratelor dobanzilor platite.
- ❖ Raportul credite/depozite: 36% ramane in continuare printre cele mai scazute din sistemul bancar romanesc
- ❖ Capitalurile proprii ale bancii au scazut cu 82 mil. lei, pana la 142 mil. lei
- ❖ Rata de solvabilitate estimata pentru decembrie 2015 este de 7%
- ❖ Excesul de lichiditate al bancii a fost investit in principal in titluri de stat, in scopul conservarii lichiditatii si a optimizarii capitalului bancii, accelerarea procesului de creditare putand fi posibila utilizand aceste active lichide, in conditiile atagerii de capital nou;
- ❖ Capitalul social a fost diminuat incepand cu 01.10.2015 cu suma de 204,49 mil. lei pentru acoperirea pierderilor si, in decembrie, s-a finalizat prima etapa a majorarii de capital social prin aportarea sumei de 11,47 mil. lei., reprezentand subscrierile realizate de actionarii bancii in perioada de exercitare a drepturilor de preferinta.
- ❖ Activele totale au scazut cu 5% pana la valoarea de 3.1 mld. lei, ca urmare a diminuarii creditelor acordate clientelei.

## **REALIZARI IN ANUL 2015:**

- ❖ Fata de finele anului 2014, costul resurselor a scazut semnificativ (-37%); efectele s-au simtit in special in a doua parte a anului si vor continua in 2016. Aceasta performanta este semnificativa in conditiile in care s-a reusit conservarea bazei de depozite de la clientela.
- ❖ Alocarea eficienta a capitalului prin restructurarea expunerilor mari.
- ❖ Masuri de austeritate si eficientizare atat pe partea de cheltuieli cu personalul, cat si pe zona de cheltuieli non-salariale.
- ❖ Optimizarea retelei si a modelului de business.

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE – INFORMATII PRELIMINARE**

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	- mii lei - Δ 2015/ 2014
<b>ACTIV</b>			
Disponibilitati in casierie	139,796	110,376	27%
Conturi la Banca Centrala	420,863	313,996	34%
Creante asupra institutiilor de credit	18,706	6,598	184%
Active financiare detinute pentru tranzactionare	59,819	48,782	23%
Active financiare disponibile in vederea vanzarii	1,179,303	1,279,517	-8%
Investitii pastrate pana la scadenta	111,971	0	-
Investitii in participatii	12,029	12,029	0%
Credite acordate clientelei, net	772,173	1,040,457	-26%
Imobilizari corporale	138,382	144,770	-4%
Investitii imobiliare	103,479	121,412	-15%
Imobilizari necorporale	8,826	8,364	6%
Activ din impozit amanat	36,480	21,143	73%
Alte active	95,610	143,010	-33%
<b>Total ACTIV</b>	<b>3,097,438</b>	<b>3,250,454</b>	<b>-5%</b>
<b>PASIV</b>			
Datorii privind institutiile de credit	8	42,622	-100%
Datorii privind clientela	2,853,542	2,884,460	-1%
Imprumuturi	63,353	71,205	-11%
Pasiv din impozit amanat	13,224	0	-
Alte datorii	25,550	28,550	-11%
<b>Total Datorii</b>	<b>2,955,677</b>	<b>3,026,837</b>	<b>-2%</b>
Capital social nominal	121,608	314,629	-61%
Prime de capital	1,951	1,951	0%
Surplus din reevaluarea capitalului social	5,689	21,809	-74%
Rezultatul reportat/ (Pierdere acumulata)	(87,055)	(224,984)	-61%
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii	3,043	11,375	-73%
Rezerva din reevaluare	69,338	71,650	-3%
Alte rezerve	27,187	27,187	0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>141,761</b>	<b>223,617</b>	<b>-37%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3,097,438</b>	<b>3,250,454</b>	<b>-5%</b>

*Nota: Situatiile financiare preliminare sunt in curs de auditare, parte din aspectele care pot genera ajustari suplimentare se refera la: "Imobilizari corporale", "Investitii imobiliare" "Alte active", "Impozit amanat" si alte ajustari, cu impact potential in contul de profit si pierdere si respectiv capitalurile proprii ale Bancii.*

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE – INFORMATII PRELIMINARE**

- mii lei -

	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014	Δ 2015/ 2014
Venituri din dobanzi	106,577	160,206	-33%
Cheltuieli cu dobanzile	(58,677)	(93,617)	-37%
<b>Venit net din dobanzi</b>	<b>47,900</b>	<b>66,589</b>	<b>-28%</b>
Venituri din comisioane	26,025	30,100	-14%
Cheltuieli cu comisioanele	(4,475)	(5,523)	-19%
<b>Venit net din comisioane</b>	<b>21,550</b>	<b>24,576</b>	<b>-12%</b>
Venitul net din tranzactionare	15,358	13,579	13%
Venit net din active financiare disponibile in vederea vanzarii	17,534	95,999	-82%
Alte venituri de exploatare	19,162	13,575	41%
<b>Venit total din exploatare</b>	<b>121,503</b>	<b>214,319</b>	<b>-43%</b>
Cheltuiala neta aferenta ajustarilor pentru deprecierea creditelor acordate	(32,583)	(231,578)	-86%
Cheltuiala aferenta ajustarilor pentru deprecierea participatiilor	-	(1,798)	-100%
<b>Venitul/(cheltuiala) net (a) din exploatare</b>	<b>88,921</b>	<b>(19,057)</b>	<b>567%</b>
Cheltuieli cu salariile si alte elemente asimilate	(64,026)	(69,432)	-8%
Amortizarea imobilizarilor corporale si necorporale	(10,063)	(10,529)	-4%
Alte cheltuieli de exploatare	(100,351)	(84,015)	19%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(174,441)</b>	<b>(163,976)</b>	<b>6%</b>
<b>Pierdere bruta</b>	<b>(85,520)</b>	<b>(183,034)</b>	<b>-53%</b>
Impozit pe profit	85	13,529	-99%
<b>Pierdere neta aferenta perioadei</b>	<b>(85,435)</b>	<b>(169,505)</b>	<b>-50%</b>

*Investitorii sunt avertizati cu privire la faptul ca datele financiare incluse in prezentul raport au un caracter preliminar si provizoriu. Datele financiare incluse in prezentul raport pot suferi modificari pana la momentul aprobarii situatiilor financiare de catre organele corporative competente, modificari care pot fi generate inclusive de procedurile de audit. Reamintim faptul ca situatiile financiare care vor fi supuse aprobarii actionarilor vor fi publicate cu cel putin 30 de zile inainte de data la care va avea lor adunarea generala ordinara a actionarilor care va avea pe ordinea de zi aprobarea situatiilor financiare aferente exercitiului financiar 2015.*

Elemente semnificative ulterioare datei publicarii Prospectului pentru emisiunea de actiuni noi in cadrul majorarii capitalului social cu acordarea dreptului de preferinta, cu aport in numerar al BCC - aprobat de ASF prin Decizia nr. 3227/29.10.2015:

- Patronatul bancii a fost informat la data de 15 ianuarie 2016 cu privire la infiintarea Sindicatului UNITATE , persoana juridica in baza Sentintei Civile nr. 4885 din data de 28.10.2015, cu sediul in Sibiu.