

Raport trimestrial

PATRIA BANK SA

31 Martie 2021



Raport intocmit conform **Regulamentului ASF nr. 5/2018**

Data raportului: **17.05.2021**

Denumirea emitentului: **PATRIA BANK S.A.**

Sediul social: **Soseaua Pipera, nr. 42, Cladirea Globalworth Plaza, et.8, 10, sector 2, Bucuresti**

Numarul de telefon/fax: **0800 410 310 / 0372 007 732**

Codul unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: **RO 11447021**

Numar de ordine in Registrul Comertului: **J40/9252/2016**

Capitalul social subscris si varsat: **311.533.057,50 RON**

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza actiunile emise: **Bursa de Valori Bucuresti, cat. I – Premium**

Principalele caracteristici ale valoarelor mobiliare emise de emitent: **valoare nominala 0,1 lei**

Continut

1. Cerinte de publicare	3
2. Evenimente importante care au avut loc in primele 3 luni ale anului 2021 si impactul acestora asupra rezultatelor financiare.....	3
2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar.....	3
2.2. Aspecte comerciale si operationale	6
2.3. Rezultate financiare.....	12
2.4. Indicatori economico-financiari (nivel individual)	14
3. Activitatea filialelor bancii	15
4. Alte informatii si declaratii.....	16
5. Tranzactii semnificative	18
6. Litigii semnificative.....	18
7. Evenimente ulterioare datei de 31.03.2021	18
8. Anexe	18

1. Cerinte de publicare

Prezentul Raport intruneste cerintele de publicare solicitate prin Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata si Codul Bursei de Valori Bucuresti.

2. Evenimente importante care au avut loc in primele 3 luni ale anului 2021 si impactul acestora asupra rezultatelor financiare

Sumar Executiv

Rezultatele financiare la 31 martie 2021 (3 luni) prezinta un profit net de 453 mii lei, in crestere cu 119% fata de aceeaasi perioada a anului 2020, survenit din evolutia favorabila pe toate ariile de activitate si incluzand totodata un cost al riscului suplimentar pentru o abordare prudenta a anului 2021.

Consolidarea nivelului de profitabilitate, cu rezultate pozitive din primul trimestru reprezinta cumulul deciziilor strategice pe care Banca le-a implementat, concretizandu-se in urmatoarele **repere financiare atinse in Trimestru 1 al anului 2021:**

- **Credite nou acordate in valoare de peste 217 mil. lei** in cursul anului 2021, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 4%, respectiv +74 mil. lei comparativ cu decembrie 2020
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 55%** de la 52% in decembrie 2020
- **Dezvoltarea veniturilor operationale cu 14% T1 2021 fata de T1 2020** pe toate componentele din structura
- **Optimizarea si reducerea cheltuielilor operationale cu 6%, -1,8 mil. lei** (primele trei luni 2021 fata de perioada similara din 2020)
- **Mentinerea unei baze de capital solida evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii de peste 20% atat la nivel individual, cat si consolidat la nivelul Grupului Patria Bank**

In urma analizei rezultatelor financiare, managementul considera ca activitatea Patria Bank S.A. a fost impactata de pandemia COVID-19, dar efectele pot fi atenuate de masurile intreprinse de banca, de evolutiile pietelor financiare sau de masurile de relansare economica initiale de Guvern. Contextul actual aduce efecte negative, mai ales in ceea ce priveste nivelul potential al costului riscului, dar poate genera si oportunitati de crestere si dezvoltare prin atragerea accelerata de noi clienti.

2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar

La sfarsitul anului 2020 deficitul bugetar a atins nivelul de 9,80% din Produsul Intern Brut, iar datoria publica a ajuns la un nivel de 47.3% din Produsul Intern Brut (PIB), un an marcat de efectele severe ale crizei medicale si economice datorate virusului SARS-Cov-2. Pentru anul in curs, bugetul public prognozeaza un deficit de 7,1% din PIB, aparand necesitatea unei consolidari fiscale mai ample in anii ce urmeaza.

Prognozele de crestere economica pentru anul 2021 au fost revizuite in sens ascendent de Guvernul Romaniei cat si de FMI (in World Economic Outlook din aprilie 2021) precum si CE (Spring Economic Forecast mai 2021) de la o crestere initiala a PIB in termeni reali estimata la 4,2% la un nivel care va depasi 5% in termeni reali.

In anul 2020, s-a inregistrat o dinamica mai redusa a deficitului comercial pe fondul unui consum intern mai redus, insa nici exporturile nu au prezentat o dinamica foarte buna in anul recent incheiat. Odata cu inceperea relaxarii economice ca urmare a intensificarii procesului de vaccinare, deficitul comercial isi va accelera cresterea, pe baza unei dinamici de consum intern ridicate, lucru care deja este vizibil in activitatea accelerata de creditare din ultimele luni.

Totusi, ca urmare a unui deficit bugetar ridicat si potentialei reveniri a consumului intern, vedem o presiune suplimentara asupra paritatii EUR/RON in sensul deprecierei monedei nationale cu 2-3% in termeni nominali pentru anul in curs. De altfel, din punct de vedere economic, deficitele gemene reprezinta principalele riscuri macroeconomice pentru Romania (deficit bugetar si deficit comercial ridicate).

In ceea ce priveste politica monetara, in ultima perioada (din 2020 pana in prezent) Banca Nationala a redus in mod succesiv rata dobanzii de politica monetara, aceasta ajungand la 1,25% - practic, o injumatatire a ratei de referinta fata de mijlocul anului 2018. Aceasta reducere agresiva a fost insotita de diverse masuri de injectie de lichiditate, precum operatiuni de cumparare de Titluri de Stat pe piata secundara, operatiuni bilaterale cu banci comerciale sau reducerea rezervei minime obligatorii (in cazul Euro). In urmatoorii 2 ani nu vedem modificari ale ratei oficiale de dobanda ale BNR, totusi exista presiuni semnificative in sensul cresterii inflatiei.

Intermedierea financiara din Romania se mentine la nivelul cel mai redus din Uniunea Europeana, insa sistemul bancar are asteptari de crestere pentru anii urmasi, intr-un ritm de crestere relativ redus.

Pe plan international incertitudinea economica va persista si in anul 2021 pe fondul evolutiei pandemiei si a unui grad inca redus de vaccinare. Pe fondul reaparitiei inflatiei, prin asa-numitul proces reflationist, este posibil sa asistam la o crestere a randamentelor activelor financiare cu venit fix, dar si la o corectie a burselor. Tema principala de discutie in SUA sau UE este relationata de nivelul inflationist (tranzitoriu sau nu) si cum vor reactiona bancile centrale, precum si oportunitatea momentului in care incepe fenomenul de „tapering”.

Rata imprumuturilor si avansurilor neperformante pentru societatile nefinanciare s-a imbunatatit cu 0,52%, de la 7,12% la sfarsitul anului 2019 la 6,60% la sfarsitul anului 2020. Rata imprumuturilor si avansurilor neperformante pentru gospodarii individuale a crescut cu 0,11 %, de la 3,99% la sfarsitul anului 2019 la 4,10% la sfarsitul anului 2020.

Rata indatorarii persoanelor fizice din Romania este, din nou, cea mai mica din Europa, reprezentand 15,4% din PIB in martie 2020, comparativ cu o medie de 57,9% in Zona Euro. Conform unui studiu OECD din 2020, doar 53% dintre persoanele adulte din Romania detineau un cont bancar sau un card de debit. Conform aceluasi studiu, doar 23% dintre persoanele adulte detineau un instrument de economisire sau de investitii si doar 41% contractasera un imprumut. Credem ca aceste procente se vor imbunatati in anii ce urmeaza, dar si aici dinamica de crestere va fi lenta, desi autoritatile precum si bancile comerciale fac eforturi constante in sensul imbunatatirii educatiei financiare.

Activitatea de creditare la nivel national a continuat sa fie sustinuta de o crestere constanta, atat in cazul persoanelor fizice, cat si al persoanelor juridice. In comparatie cu volumele inregistrate la finalul primului

trimestru al anului 2021 fata de finalul anului 2020, imprumuturile acordate persoanelor fizice au crescut cu 1,6%. De asemenea, finalul primului trimestru al anului 2021, comparativ cu decembrie 2020, a evidenciat o crestere a creditelor acordate companiilor cu 4,5%.

In primul trimestru al anului 2021 depozitele din sistemul bancar au crescut cu 2,3% comparativ cu 2020, crestere determinata atat de intensificarea gradului de economisire a persoanelor fizice, cat si a companiilor. Defalcata pe componente, cresterea depozitelor gospodariilor individuale in primul trimestru al anului 2021 a fost de 3,1%, in timp ce nivelul economiilor companiilor a crescut doar cu 0,9%. La nivelul tuturor surselor atrase de sistemul bancar, tendinta manifestata cu ceva timp in urma a continuat, indicatorii evidentiind o imbunatatire a activitatii de economisire la toate nivelurile economiei romanesti.

Calitatea activelor bancare a continuat sa se imbunatateasca: rata creditelor neperformante (conform definitiei EBA) la nivelul sistemului bancar a ajuns la 3,83% la sfarsitul lunii decembrie 2020, comparativ cu 4,09% la sfarsitul lunii decembrie 2019.

Nivelul indicatorilor prudentiali bancari a continuat sa creasca iar valoarea medie a Fondurilor Proprii de Nivel 1 inregistrata de sistemul bancar din Romania la 31.12.2020, de 21,25%, a crescut comparativ cu valoarea inregistrata la 31.12.2019, respectiv 20,05%

Tendintele pietei valutare si monetare pentru anul 2021

Dupa primele trei luni ale anului 2021 cursul monedei nationale RON fata de moneda unica europeana (EUR) variaza inca in jurul valorii de 4,8700 – 4,8900. Odata cu inceperea lunii aprilie, BNR a dat primele semnale ale acceptarii unui RON marginal mai slab, pe fondul cresterii inflatiei. Astfel, cursul EUR/RON se situeaza astazi in jurul valorii de 4,9200 cu un potential de depreciere undeva spre valoarea de 5,00 in a doua parte a anului curent. Acest nivel ar putea fi periclitat odata cu redeschiderea completa a economiei cand presiunea asupra deficitului de cont curent se anticipeaza ca va creste. Un alt factor de risc ar putea fi cresterea preturilor la produsele petroliere, aducand o presiune suplimentara asupra indicelui preturilor de consum. Cu toate acestea, BNR dispune de resursele necesare pentru a mentine evolutia cursului de schimb sub control.

In ceea ce priveste curba de dobanzi pe termen mediu si lung, apreciem ca dobanzile pentru lei au atins nivelul cel mai scazut in februarie 2021, temerile legate de reflatie urmand sa duca la cresterea ratelor de dobanda in curand. In aceasta etapa, consideram ca BNR are un spatiu de manevra limitat pentru a putea reduce in continuare ratele dobanzilor pentru lei. Din acest motiv, nu intezarim nicio scadere a Rezervelor Minime Obligatorii.

In ceea ce priveste coridorul „dobanda la depozite” vs. „dobanda la credite”, acesta isi mentine marja de $\pm 0,5\%$ in jurul „dobanzii de referinta de politica monetara” si nu intezarim aparitia vreunei modificari nici in cazul acestui instrument.

2.2. Aspecte comerciale si operationale

Pe plan comercial Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative unde si-a construit o reputatie in piata in ultimii cinci ani (IMM, Microintreprinderi si Agro). S-a continuat adresabilitatea atat in zona urbana (cu prezenta de sucursale), cat si in mediul rural, prin forta mobila de vanzari si colectare dedicata si printr-o colaborare superioara cu unitatile teritoriale ale Patria Credit IFN, membra a grupului.

Banca a accelerat strategia de crestere a segmentului de retail (persoane fizice), preponderent in mediul urban, atat prin optimizarea creditului de consum, cat mai ales prin cresterea pe zona de credite ipotecare (56% YoY Trimestrul 1 2021 fata de Trimestrul 1 2020).

In cursul primului trimestru din anul 2021, activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ 217 mil. lei, cu o dinamica superioara in zona de persoane juridice.

La nivel de crestere a soldului de credite, aceasta a fost semnificativ mai mare decat media sistemului bancar:

- 15,78% pe zona de persoane fizice, fata de 4,73% rata de crestere a sistemului bancar, YOY martie 2021 vs. martie 2020;
- 12,43% pe zona de companii, fata de 9,05% rata de crestere a sistemului bancar, YOY martie 2021 vs. martie 2020.

Inceputul anului 2021 a venit cu imbunatatirea asteptarilor de relansare economica (exceptand anumite sectoare inca serios impactate de masurile guvernamentale generate de criza sanitara). Patria Bank a continuat sprijinul pentru acele sub-sectoare economice inca afectate de criza, continuandu-si rolurile majore asumate inca de la momentul declansarii Pandemiei Covid-19, prin:

1. **Sprijinirea debitorilor** persoane fizice si a clientelei de persoane juridice afectate de criza COVID-19 (amanare la plata a datoriilor sau restructurari, acolo unde a fost cazul, fie prin asigurarea finantarilor pentru acoperirea *gap*-ului temporar de lichiditate)
2. Rolul de **finantator activ al antreprenorilor** (din sectoarele economice neafectate si din pietele unde criza COVID-19 a generat chiar oportunitati de dezvoltare) si al persoanelor fizice (in special pe zona de achizitii imobiliare).

Patria Bank a continuat sa sprijine clientii Micro si IMM pe parcursul pandemiei, inclusiv in primul trimestru din 2021. Strategia comerciala a fost adaptata in consecinta, inclusiv prin potentarea unor instrumente de garantare locale sau internationale. Accelerarea procesului de creditare s-a realizat inclusiv prin cresterea constanta a numarului de clienti noi achizitionati, intr-un cadru de risc adecvat.

3. **Asigurarea continua si permanenta a serviciilor bancare** oferite clientilor:
 - atat prin intermediul functionarii permanente a sucursalelor si a retelei de bancomate,
 - cat si prin dezvoltarea canalelor de operare la distanta.

A fost mentinuta in permanenta relatia cu clientii – companii care au beneficiat de amanare la plata, pentru a verifica, in fiecare caz in parte, evolutia *cash-flow*-ului, capacitatii de plata, probabilitatii de a rambursa odata

cu expirarea perioadei de amanare, nevoile suplimentare care pot aparea, etc. Pe tot parcursul trimestrului, Banca a efectuat constant o analiza si o monitorizare superioara a portofoliului de clienti pentru a contracara efectele negative ale pandemiei si a asigura o gestiune eficienta a portofoliului si a relatiei cu fiecare client.

In ceea ce priveste **segmentul IMM si Small Corporate**, in primul trimestru al anului 2021 au fost acordate finantari in valoare de peste 80 Mil. RON, rezultand intr-o **crestere a soldului de credite performante cu 3% fata de finalul anului 2020**.

De asemenea, a fost acordata o atentie constanta relatiei cu clientii care au beneficiat in 2020 de amanare la plata, pentru a evalua situatia financiara individuala a fiecarui client si a actiona in vederea sustinerii nevoilor suplimentare. Ca urmare a eforturilor constante in vederea imbunatatirii relatiei cu clientii existenti, prin incurajarea utilizarii platformei de Internet Banking, in primul trimestru din 2021 rulajele inregistrate de acestia prin Patria Bank au fost cu aproximativ 64% mai mari comparativ cu aceeaasi perioada a anului 2020.

Patria Bank a continuat sa sprijine si clientii din **sub-segmentul Micro**. Banca a continuat campania derulata impreuna cu Fondul European de Investitii (FEI) si a asigurat, cu suportul partenerilor, posibilitatea dublarii sumei maxime acordate unui debitor (240.000 lei/debitor) ca masura de suport COVID-19 aprobata de FEI, precum si cresterea valorii garantiei de la 80% la 90%. Aceasta masura se va aplica pana la data de 30 iunie 2021. Este de notat ca in primul trimestru din anul 2021 au fost acordate credite EASI la un nivel de 57% fata de volumele acordate in tot anul 2021.

Pe total linie de business Micro actiunile comerciale implementate si activitatea intensa din zona comerciala au generat o **crestere a soldului de credite performante cu aproape 6% fata de finalul anului 2020**.

Expertiza si interesul bancii in sprijinirea companiilor care activeaza in domeniul **Agriculturii** a fost pe deplin reflectata in rezultatele bancii din primul trimestru. In luna martie 2021 Patria Bank a fost, din nou, printre primele banci semnatare ale conventiei cu APIA, iar banca este, in continuare, in top 3 ca utilizator de garantii emise de Fondul de Garantare a Creditului Rural din Romania (FGCR).

Portofoliul AGRO in Patria Bank este in continuare preponderent in zona de cultura vegetala, atat datorita expertizei superioare pe care banca o are in acest segment, cat si datorita controlului superior al riscurilor. Legumicultura mare in Romania este semnificativ acoperita, insa majoritatea producatorilor legumicultori au o dimensiune redusa si, de aceea, sunt deserviti in zona de Micro-finantare.

Desi in 2020 o parte a portofoliului de clienti a fost afectat de seceta, cantitatea precipitatiilor din primul trimestru al anului 2021 va asigura un randament bun al culturilor in anul curent.

In primul trimestru din 2021 au fost lansate **noi produse competitive** dedicate finantarii agriculturii care acopera investitiile in terenuri agricole (a fost crescuta inclusiv maturitatea perioadei creditului), au fost imbunatatite produsele de investitii in echipamente agricole (inclusiv printr-un produs dedicat pentru finantarea explicita a **irigatiilor**) si a fost lansat un credit nou pentru Cheltuieli Generale care beneficiaza de o maturitate superioara si de o flexibilizare a utilizarii, conform nevoilor concrete identificate de banca in randul clientilor.

Mentionam ca Banca este parte activa a programelor IMM Invest, IMM Factor si Agro IMM Invest. Activitatile comerciale implementate in primul trimestru din 2021 au generat in cadrul sub-segmentului Agro, o **crestere a soldului de credite performante cu peste 8% fata de finalul anului 2020**.

In **zona de Retail (persoane fizice)** primul trimestru al anului 2021 a insemnat o accelerare atat in activitatea de creditare, cat si in imbunatatirea si optimizarea produselor, a proceselor, fluxurilor si sistemelor, ceea ce a dus la o **crestere a soldului de credite performante Retail cu 4% fata de finalul anului anterior**.

Patria Bank a continuat seria de transformari ale banking-ului traditional in directia unor solutii dezvoltate deja in jurul noilor tehnologii – internet banking/mobile banking, plati contactless, sau in directia unor solutii ce au fost testate si urmeaza a se lansa in perioada imediat urmatoare: inrolare/deschidere cont online, acordare de credite online, plati instant, autentificare biometrica (amprenta, identificare faciala) sau semnarea documentatiei contractuale utilizand semnatura electronica calificata.

Toate produsele promovate sunt gandite sa raspunda contextului inca atipic actual. Astfel, creditul ipotecar cu solutii incluse de ergonomizare spatiu sau creditul ipotecar cu avans zero (fara avans in bani), raspunde nevoii tot mai mare de spatiu suplimentar pe care o inregistreaza, in special, locuitorii marilor aglomerari urbane, care lucreaza inca in mare masura in regim de *telemunca*.

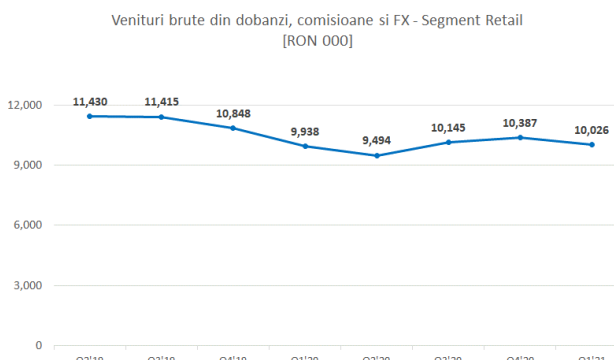
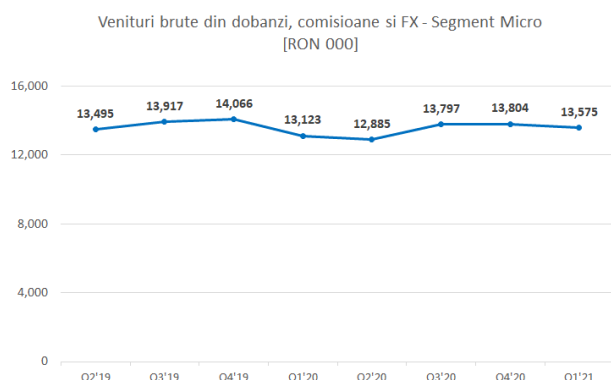
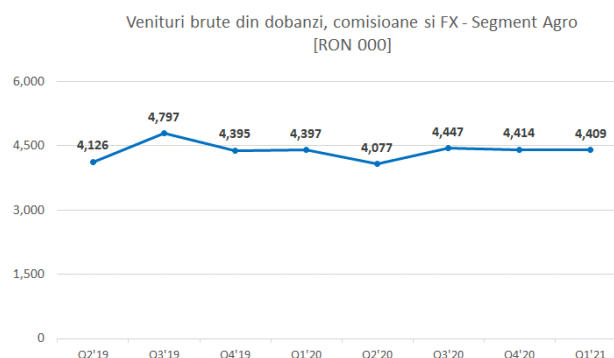
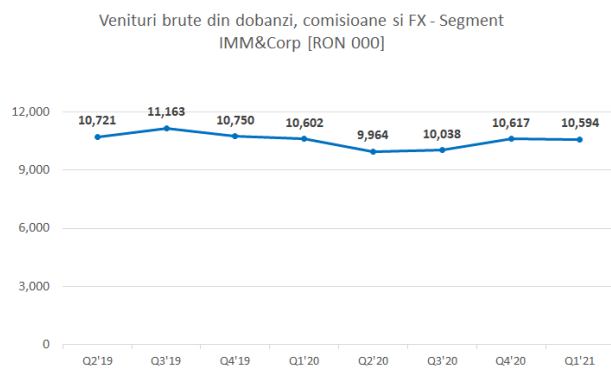
Conform strategiei de diversificare a canalelor de distributie, banca a generat vanzari suplimentare ca urmare a atragerii unui numar semnificativ de *leaduri* Online si ca urmare a demararii relatiilor cu borkerii de credite (in urma semnarii de parteneriate in decembrie 2020).

Un obiectiv distinct pentru banca si in 2021 este legat de accelerarea programelor de digitalizare si educatie financiara a clientelei:

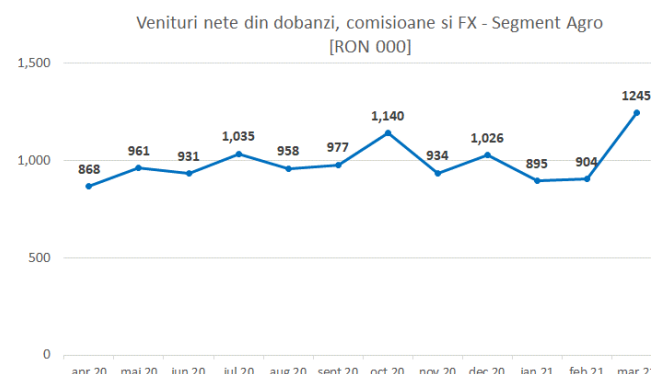
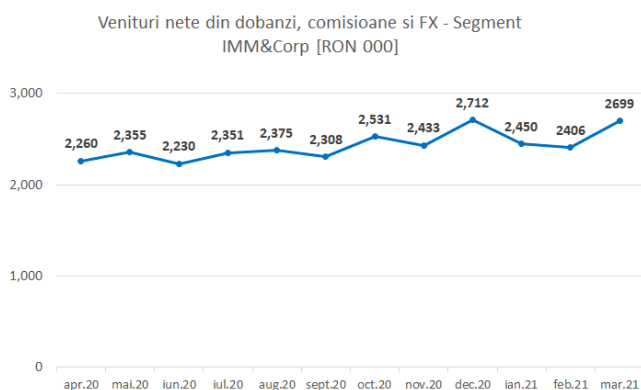
- Dezvoltarea suplimentara a Platformei de Internet & Mobile Banking a Bancii, Patria Online, cu noi optiuni digitale ale clientului in relationarea tranzactionala cu Banca (platforma este disponibila la adresa <https://www.patriabank.ro/noua-platforma-patria-online>)
- Patria Online a inregistrat la 31.03.2021 o crestere cu peste 160% a numarului de utilizatori fata de data migrarii clientilor pe noua platforma, implementata in ultima parte a anului 2019 iar numarul de tranzactii efectuate de clienti prin intermediul platformei a inregistrat o crestere cu cca. 30% vs. aceeasi perioada a anului trecut
- Promovarea pachetelor de cont curent Retail cu o importanta componenta digitala in cadrul structurii acestora si cu costuri optimizate pentru clienti
- Echiparea clientilor Bancii cu peste 12.500 de produse care faciliteaza tranzactionarea/ informarea la distanta (Serviciul de Internet & Mobile Banking, Serviciul SMS Alert, Carduri si pachete tranzactionale)
- Continuarea accelerata a proiectelor de digitalizare: autentificare biometrica la plata cu cardul, instant payment, Online Customer Lending, Program Multi Functional Machines (dotarea atat a unitatilor teritoriale cu masini multifunctionale cat si amenajarea de zone de self-service in cadrul unitatilor ce vor fi incluse in program)
- Proiectul Online Onboarding persoane fizice a cunoscut un progres important in Trimestrul 1, acesta intrand deja in faza pilot, de testare cu clienti. Platforma este dezvoltata intern si se bucura de o interfata care urmeaza principii si bune ptactici de UI & UX. Aceasta va fi pusa la dispozitia clientilor in cel tarziu in trimestrul 3
- Continuarea proiectului de tehnologizare a spatiilor comerciale traditionale, ca de exemplu proiectul „POS la Piata” ce a presupus instalarea de terminale POS in 12 piete agroalimentare. Numarul de tranzactii a crescut cu 148% iar volumele tranzactionate prin terminalele POS din pietele agroalimentare s-au dublat (crestere cu 108%) comparativ cu perioada similara din 2020

- Dezvoltarea Blogului Patria Bank cu componente suplimentare de educatie financiara si educatie antreprenoriala. Un focus important inceput in Trimestrul 1 este promovarea antreprenoriatului social si a modelelor de afaceri sociale, precum si promovarea principiilor economiei sociale.

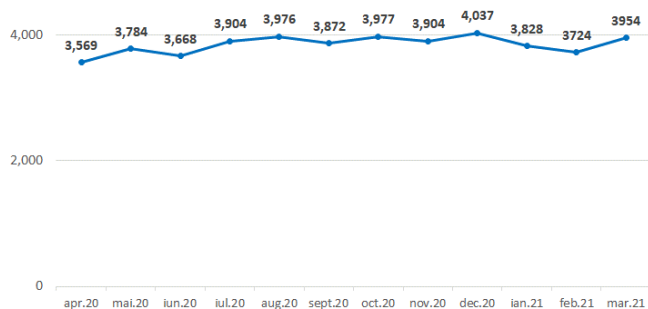
Evolutia *trimestrială* a veniturilor *brute* din dobanzi, comisioane si FX pe segmente de business este prezentata in continuare (mii Lei):



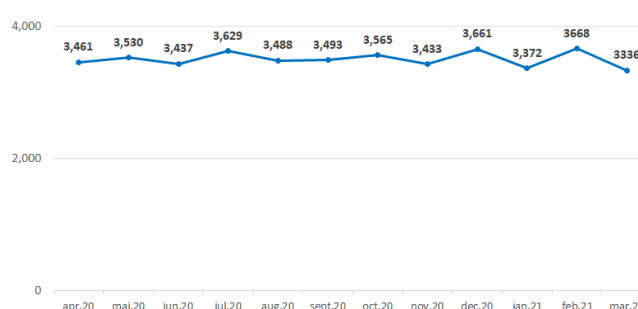
Mai jos prezentam evolutia lunara a veniturilor nete pe segmente:



Venituri nete din dobanzi, comisioane si FX - Segment Micro
[RON 000]



Venituri nete din dobanzi, comisioane si FX - Segment Retail
[RON 000]



Pe plan operational, Banca a continuat strategia de dezvoltare a produselor si aplicatiilor sale in primul trimestru, prin proiectele implementate care sustin obiectivele stabilite in planul de activitate si Bugetul anului 2021. O prioritate deosebita a fost acordata finalizarii implementarii solutiilor inovative in ceea ce priveste acordarea serviciilor online, rapid si in mod securizat, pentru clientii Patria Bank.

Pe plan operational, in cursul trimestrului I 2021 Banca a continuat procesele de optimizare, dezvoltare fluxuri de interactiune cu clientii la distanta si digitalizare, principalele initiative cu impact pe zona Comerciala fiind:

- **Online Customer Onboarding Persoane Fizice:** dezvoltarea unei platforme de accesare a unor produse si servicii bancare la distanta prin parcurgerea unui flux 100% on-line, potentialii clienti putand beneficia in doar cateva minute de produse si servicii financiare personalizate nevoilor proprii precum deschiderea de conturi curente sau pachete de servicii, constituirea de depozite, contractarea serviciilor IB/MB cu utilizarea semnatuurilor electronice calificate
- Implementarea unor **Servicii de Incredere** aferente **semnaturii electronice calificate:** Identificare la distanta a clientilor prin canale digitale, emiterea unui certificat de semnatura electronica calificata, precum si semnarea unor pachete contractuale conform legislatiei europene si nationale ce reglementeaza serviciile de incredere si identificarea la distanta
- **Optimizarea aplicatiei de Mobile Banking** prin adaugarea de noi functionalitatii precum o noua solutie de autentificare securizata avansata folosind metode biometrice: recunoastere faciala si amprenta digitala pentru realizarea tranzactiilor in platforma
- **Optimizarea aplicatiei de Internet Banking** prin dezvoltarea unor noi module:
 - **Modul Asset Management** cu scop de vizualizare si gestionare a activelor detinute de catre clientii Patria Bank, vanzarea de unitati de fond si promovarea fondurilor administrate in randul clientilor Bancii
 - **Modul Personal Finance** care ofera posibilitatea gruparii personalizate a tuturor tranzactiilor realizate pe categorii si reguli specifice definite de catre clienti
 - **Plati Instant** - implementarea optiunii de plata/incasare instant in lei pentru sume de mica valoare care se realizeaza in maxim 20 secunde de la momentul initierii, transferurile vor fi posibile doar catre celelalte banci membre ale schemei de plati implementate de Transfond.
- **Customer Digital Lending Persoane Fizice** - ca o dezvoltare a platformei de Customer Onboarding, Patria Bank va completa portofoliul de servicii cu implementarea unei platforme de creditare digitala, la un click distanta si fara a intra in contact fizic cu banca, clientii avand posibilitatea sa solicite produse de creditare cu decizie automata si rapida doar prin semnarea unui contract electronic

Solutii cu impact pe zona de Securitate Operationala aflate in desfasurare:

- **Solutie pentru Clasificarea si Criptarea Documentelor** - implementarea unor masuri de securitate specifice gradului de clasificare necesar protejarii informatiilor, solutie care ajuta la o mai buna clasificare a documentelor digitale cat si criptarea acestora la nevoie, prevenind astfel scurgerile de date din interiorul Patria Bank
- **Solutie pentru Sanitizarea Documentelor** - solutia tehnologica da posibilitatea sanitizarii si/sau reconstructiei tuturor documentelor provenite din mediul extern pentru a mitiga riscul infectarii cu coduri malitioase in interiorul Patria Bank.

In perioada urmatoare, in vederea continuarii strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor prin care Banca ofera clientilor posibilitatea de accesare a serviciilor la distanta si ulterior in tranzactionarea/utilizarea acestora, se vor demara urmatoarele proiecte cu impact pe zona comerciala:

- **Imbunatatirea/optimizarea proceselor emitere, re-emitere si livrare a cardului si a codului PIN:** eliminarea interactiunii cu clientii in unitatile teritoriale utilizand serviciul de livrare a cardului neactivat la domiciliul clientului si transmiterea codului PIN prin SMS sau la domiciliu acestuia
- **Optimizarea aplicatiei Patria SecurePay** prin adaugarea celui de-al doilea factor de autentificare impus de rata de adoptie scazuta a variantei de autentificare biometrica, oferind o securizare ridicata a detaliilor personale si impiedicand efectuarea de tranzactii frauduloase in numele clientilor. Implementare noii solutii ofera alternativa clientilor care nu au adoptat pentru functionalitatea de biometrie de a folosi parola si codul OTP (*one-time password*) pentru autentificarea tranzactiilor *e-commerce*
- **Optimizarea proceselor de business (*business processes re-engineering*)** atat pentru segmentul de Retail cat si pentru toate liniile de business aferente persoanelor juridice (Agro, Micro, IMM/Corporate). Scopul principal al initiativelor incluse in cadrul acestui proiect este acela de a optimiza si/sau automatiza procesele identificate in vederea eficientizarii fluxurilor, atat in relatia cu clientul cat si intre structurile Bancii, precum si reducerea semnificativa a riscului operational asociat proceselor in scop.

2.3. Rezultate financiare

a) Situatia pozitiei financiare a Bancii la 31 martie 2021 se prezinta astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE							
-mii LEI-							
ACTIV	31.mar.21	31.dec.20	mar.21/ dec.20 (abs.)	mar.21/ dec.20 (%)	31.mar.20	mar-21/ mar- 20 (abs.)	mar-21/ mar- 20 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	381,238	350,943	30,295	9%	297,041	84,197	28%
Plasamente la banci	5,602	7,428	(1,826)	(25%)	5,869	(267)	(5%)
Titluri de datorie si instrumente de capital	814,091	957,569	(143,478)	(15%)	789,571	24,520	3%
Investitii in filiale	34,296	33,322	974	3%	30,230	4,066	13%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1,844,805	1,778,298	66,507	4%	1,631,824	212,981	13%
Alte active	298,527	302,448	(3,921)	(1%)	312,814	(14,287)	(5%)
Total ACTIV	3,378,559	3,430,008	(51,449)	(1%)	3,067,349	311,210	10%
PASIV	31.mar.21	31.dec.20	mar.21/ dec.20 (abs.)	mar.21/ dec.20 (%)	31.mar.20	mar-21/ mar- 20 (abs.)	mar-21/ mar- 20 (%)
Depozite de la banci & REPO	47,464	37,459	10,005	27%	16,751	30,713	183%
Datorii privind clientela	2,842,857	2,904,771	(61,914)	(2%)	2,612,782	230,075	9%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate)	145,757	144,050	1,707	1%	112,393	33,364	30%
Total Datorii	3,036,078	3,086,280	(50,202)	(2%)	2,741,926	294,152	11%
Total capitaluri proprii	342,481	343,728	(1,247)	(0%)	325,423	17,058	5%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	3,378,559	3,430,008	(51,449)	(1%)	3,067,349	311,210	10%

	31.mar.21	31.dec.20	mar-21/dec-20		31.mar.20	mar-21/mar-20	
Credite Brute	1,985,675	1,907,110	78,565	4%	1,756,498	229,177	13%
Credite performante	1,760,073	1,686,136	73,937	4%	1,531,060	229,013	15%
Credite neperformante	225,602	220,974	4,628	2%	225,438	164	0%
Provizioane	(140,871)	(128,812)	(12,058)	9%	(124,674)	(16,196)	13%
Provizioane credite performante	(28,079)	(27,664)	(416)	2%	(23,125)	(4,955)	21%
Provizioane credite neperformante	(112,791)	(101,148)	(11,643)	12%	(101,549)	(11,242)	11%
Credite Nete	1,844,805	1,778,298	66,507	4%	1,631,824	212,981	13%
Credite nete performante	1,731,994	1,658,472	73,522	4%	1,507,935	224,059	15%
Credite nete neperformante	112,811	119,826	(7,015)	-6%	123,889	(11,078)	-9%

- **Total Active in valoare de 3,379 mil. lei** prezinta o usoara contractie fata de sfarsitul anului 2020, concomitent cu modificarea structurii bilantiere a Bancii: cresterea creditelor nete +67 mil. lei si reducerea activelor lichide cu 115 mil. lei, excedentul de lichiditate fiind plasat in credite (active cu cea mai buna rentabilitate) cat si utilizat pentru acoperirea usoarei contractii a depozitelor comerciale
- **Portofoliul de credite (valoare neta)** inregistreaza o crestere cu 4%, +67 mil. lei fata de decembrie 2020 si o crestere de 13%, +213 mil. lei fata de 31 martie 2020; in structura, portofoliul performant net (stadiul 1+2) inregistreaza o crestere cu 74 mil. lei (+4%) fata de decembrie 2020, in timp ce portofoliul de credite neperformante a inregistrat o scadere cu 7 mil lei (-6%)
- **Datoriile privind clientela prezinta o scadere de 2% fata de decembrie 2020**, aceasta evolutie fiind generata de cumulusul mai multor elemente in contextul pandemic COVID-19, cat si de scaderea dobanzilor in piata fapt care a generat reorientarea unor deponenti catre alte optiuni investitionale.

La nivel individual, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) **este de 21,19%**, peste limita reglementata, mentinandu-se la un nivel similar cu sfarsitul anului 2020 cand s-a inregistrat nivelul de 21,60%.

La nivel consolidat, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) **este de 20,85%**, peste limita reglementata.

Rata Fondurilor Proprii Totale atat la nivel individual, cat si la nivel consolidat nu incorporeaza profitul obtinut de Banca, respectiv de Grupul Patria Bank S.A., deoarece acestea nu sunt auditate, conditie obligatorie pentru incorporarea acestora in Fondurile Proprii. Astfel, consolidarea Ratei Fondurilor Proprii se va efectua la sfarsit de an si prin includerea profiturilor obtinute de Banca, respectiv Grup.

In data de 30 septembrie 2020 Banca a incheiat cu succes un plasament privat de vanzare de obligatiuni subordonate, negarantate si neconvertibile in valoare de 8.187.000 Euro. Banca Nationala a Romaniei a comunicat in data de 26 octombrie 2020 aprobarea prealabila cu privire la includerea obligatiunilor in fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii.

b) Contul de profit si pierderi: Principalele elemente ale Contului de profit si pierdere la nivel individual, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	3 luni pana la 31.mar.21	3 luni pana la 31.mar.20	Δ 2021/ 2020 (abs.)	Δ 2021/ 2020 (%)
Venituri nete din dobanzi	25,520	26,373	(853)	(3%)
Venituri nete din comisioane si speze	6,652	5,720	932	16%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	9,033	4,020	5,013	125%
Venit net bancar	41,205	36,113	5,092	14%
Cheltuieli cu personalul	(15,322)	(15,199)	(123)	1%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(5,499)	(5,993)	494	(8%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(10,011)	(11,463)	1,452	(13%)
Total cheltuieli operationale	(30,832)	(32,655)	1,823	(6%)
Rezultat Operational	10,373	3,458	6,915	200%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(9,048)	(5,052)	(3,996)	79%
Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare	1,325	(1,594)	2,919	183%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(872)	(835)	(37)	4%
Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar	453	(2,429)	2,882	119%

- **Venitul net bancar** inregistreaza o **crestere cu 14%**, cu 5 mil. lei fata de aceeași perioadă din anul 2020, evolutie pozitiva datorata in principal veniturilor din comisioane si din activitatea financiara.

Veniturile din dobanzi credite au fost afectate in mod negativ de pandemia COVID-19, evolutia indexului de dobanda ROBOR reflectandu-se direct in nivelul veniturilor, deoarece portofoliul de credite este in mare pondere acordat cu dobanda variabila.

O contractie se observa si la veniturile din dobanzi aferente instrumentelor de datorie fiind in corelatie cu reducerea excedentului de lichiditate si cresterea portofoliului de credite.

	3 luni pana la 31.mar.21	3 luni pana la 31.mar.20	Δ 2021/ 2020 (abs.)	Δ 2021/ 2020 (%)
Venituri din dobanzi	36,614	37,635	(1,021)	(3%)
Credite	31,773	32,192	(419)	(1%)
Instrumente de datorie	4,723	4,843	(120)	(2%)
Altele active purtatoare de dobanda	119	601	(482)	(80%)
Cheltuieli cu dobanzile	(11,094)	(11,262)	167	(1%)
Datorii privind clientela	(9,448)	(10,336)	888	(9%)
Alte pasive purtatoare de dobanda	(1,647)	(926)	(721)	78%
Venituri nete din dobanzi	25,520	26,373	(853)	(3%)

- **Cheltuielile cu dobanzile per total raman similare cu cele inregistrate anul trecut in Trimestrul 1**, dar in componenta evolutia este diferita: scadere de 9% pentru cheltuielile cu dobanzile aferente depozitelor comerciale si crestere pe obligatiunile subordonate emise de Patria Bank in vederea consolidarea bazei de fonduri proprii - emisiunea din octombrie 2020 in valoare de 8,2 mil. EUR.
- **Cheltuielile operationale au inregistrat o contractie fata de aceeaasi perioada a anului 2020 cu 6%, cu 1,8 mil. lei**, Banca luand actiuni si masuri care sa conserve profitabilitatea institutiei in contextul pandemic COVID-19. Un amplu proces de optimizare al costurilor s-a desfasurat pentru adaptarea la noile conditii din piata
- **Costul net al riscului inregistreaza o crestere substantiala de 79%, de 4 mil. lei** fata de aceeaasi perioada a anului 2020, pe fondul efectelor pandemiei COVID-19 (finalizare amanari la plata) si a actualizarii parametrilor utilizati in calculul ajustarilor de depreciere in conformitate cu IFRS 9. Banca a considerat prudent un nivel al ajustarilor de depreciere care sa anticipeze posibile riscuri care pot surveni in anul 2021
- Banca a inregistrat un **rezultat operational pozitiv in valoare de 10,4 mil. lei cu 200% mai mare fata de T1 2020** cand acesta a cumulat doar **3,5 mil. lei**, dinamica in 2021 a survenit atat din cresterea veniturilor, cat si din reducerea cheltuielilor operationale.

2.4. Indicatori economico-financiari (nivel individual)

Indicatori	31.mar.21	31.dec.20	31.mar.20
1 Rata Fondurilor Proprii Totale	21.19%	21.60%	16.50%
2 Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice (EVI/ FP)	8.50%	6.95%	7.02%
3 Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	70%	66%	67%
4 Credite (valoare bruta) / Total Active	59%	56%	57%
5 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	199%	206%	293%
6 Active Lichide / Total Active	36%	38%	36%
7 Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	24%	28%	26%
8 Rentabilitatea activelor (RoA)	0.1%	0.1%	-0.3%
9 Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	0.5%	0.8%	-2.9%
10 Rata cheltuieli/venituri	75%	81%	91%
11 Rata Creditelor neperformante (*)	11.69%	11.91%	12.14%
12 Rata Expunerilor neperformante (*)	10.09%	10.34%	10.77%
13 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	52%	48%	42%
14 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	58%	54%	58%

Nota: Incepand cu 30.06.2020, provizioanele aferente dobanzilor calculate pentru creditele depreciate (unwinding of interest) nu mai diminueaza expunerea bruta, afectand comparabilitatea fata de perioadele precedente. Modificarea a survenit conform principiilor IFRS 9, fiind alinate modalitatile de prezentare si in calculul indicatorilor prudentiali.

Coverage NPL (Rata de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante) – dobanda aferenta creditelor depreciate si ajustarile de valoare justa au fost reclassificate din expunerea bruta in ajustari de depreciere.

3. Activitatea filialelor bancii

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA, o societate autorizata de BNR sa desfasoare activitati de creditare, este un nume cunoscut pe piata locala si europeana prin indelungata expertiza in domeniul microfinantarii agricole. Patria Credit si-a dezvoltat soldul portofoliul de credite la finalul primului trimestru al anului 2021 pana la echivalentul a 23 mil. EUR (in crestere cu 25% fata de martie 2020). Volumul creditelor noi acordate in cursul primului trimestru al anului 2021 a fost de 4,2 mil. EUR, in crestere cu 40% fata de aceeaasi perioada a anului 2020. Societatea a obtinut un profit net de 0,42 mil. EUR, in crestere cu 90% fata de aceeaasi perioada a anului trecut, in pofida conjuncturii economice nefavorabile provocata de pandemia COVID-19.

In ceea ce priveste riscul de credit, societatea a mentinut o politica prudenta si adecvata profilului sau de risc. Astfel, Patria Credit a inregistrat in primele 3 luni ale anului 2021 un cost anualizat al riscului de 1,12%, fata de 1,2% bugetat, calculat ca raport intre nivelul cheltuielilor cu provizioanele din credite si portofoliul mediu.

In cursul primului trimestru al anului 2021 Patria Credit a derulat urmatoarele proiecte:

- finalizare proces complex de selectare a furnizorului pentru inlocuirea sistemului informatic Front Office cu un sistem nou de Management Credite aferent proiectului "Imbunatatire operationala IT si digitalizare/schimbare arhitectura sisteme IT" derulat impreuna cu consultantii externi Advision Finance Olanda si finantat pentru partea de consultanta de EFSE DF
- participare in consortiu format din trei parteneri – ADV Romania (Alaturi de voi – ONG), Patria Credit SA – IFN si FEBEA Belgia (Federatia Europeana a Bancilor Etice si Alternative si organizatiile de sprijin) la proiectul co-finantat de Uniunea Europeana: "AFIN - Romanian Alternative FINancing Institution Dedicated to Social Economy Enterprises", proiect ce are ca scop crearea in Romania a primei solutii financiare specializate care se adreseaza intreprinderilor sociale si cooperativelor
- derulare Campanie de Primavara privind promovarea produselor de creditare Patria Credit (online, TV, SMS si prin canale proprii)
- reactivarea Fundatie Patria Credit (prezentare si strategie, actualizare statut si sediu, start website si lansarea primelor proiecte).

Pana la acest moment activitatea de creditare din Patria Credit IFN nu a fost afectata de situatia creata de pandemia COVID-19, atat incasarile de rate cat si disbursarile de credite fiind la nivelul obiectivelor bugetate stabilite pentru anul 2021. Societatea continua finantarea mediului rural, a micro-fermelor si afacerilor mici rurale, venind in intampinarea nevoilor acestora cu noi produse si campanii. In contextul pandemiei COVID-19 Patria Credit asigura sprijin clientilor sai oferind diverse modalitati de restructurare a creditelor current pentru companiile ce intampina dificultati dar si cu canale diverse de accesare finantare fara prezenta fizica.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o Societate de Administrare a Investițiilor autorizată de ASF, administrează la data de 31.03.2021 patru fonduri deschise de investiții: Patria Obligatiuni, un fond specializat în instrumente cu venit fix denominat în lei, Patria Euro Obligatiuni, un fond cu o politică de investiții axată pe active cu venit fix denominat în Euro, Patria Global, un fond diversificat, și Patria Stock, un fond specializat în acțiuni.

În primul trimestru al anului 2021 fondul Patria Global a înregistrat un randament pozitiv de 3,73%, iar activele fondului au crescut cu 11,64% (ajungând la 12,7 milioane de RON) comparativ cu 31.12.2020. Fondul Patria Stock a consemnat în aceeași perioadă o creștere a unității de fond de 3,03%, iar activele fondului au urcat cu 2%, la 3,92 milioane de RON. În ceea ce privește fondul Patria Obligatiuni, acesta a înregistrat un randament de 0,64% în perioada 01.01.2021 – 31.03.2021, iar activele nete ale fondului s-au majorat cu 7,32% până la 27,9 milioane de RON. Fondul Patria Euro Obligatiuni a adus un câștig de 0,39% în euro în cele trei luni încheiate la 31.03.2021, iar activele fondului au urcat cu 5,38% ajungând la 1,31 milioane de euro. La sfârșitul lunii martie al anului 2021 activele totale administrate de Patria Asset Management înregistrau nivelul de 51 milioane de RON, în creștere cu 7,67% față de finele anului 2020.

Începând cu data de 08.04.2021 SAI Patria Asset Management SA a preluat administrarea unui fond deschis de investiții tranzactionabil la Bursa de Valori București, ETF BET Patria-Tradeville. Fondul este un *Exchange Traded Fund*, iar obiectivul său este replicarea structurii și performanței indicelui bursier BET, indicele de referință al Bursei de la București. La 31.03.2021 ETF BET Patria-Tradeville avea active nete de 16,88 milioane de RON.

4. Alte informații și declarații

În primele trei luni ale anului 2021 activitatea Bancii s-a desfășurat în condițiile mediului economic descris anterior, existând evenimente (evoluția ROBOR) care au impactat evoluția nivelului veniturilor Bancii.

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale. S-au îndeplinit obligațiile legale privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, a regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situațiile financiare interimare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și IAS 34 „Raportare financiară interimară”.

Datele prezentate la 31 martie 2021 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și onora obligațiile financiare în nicio situație în cursul anului 2021.

Descrierea oricărei modificări privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de societate

În perioada de raportare nu au fost modificări privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare. La data de 31 martie 2021, acționarii ale căror drepturi de vot sunt suspendate în temeiul ordinelor BNR detineau un număr

total de **245.490.909** actiuni care reprezinta **7,88%** din numarul total de actiuni si din numarul total de drepturi de vot.

Modificari ale capitalului social

Capitalul social al Bancii nu s-a modificat in cursul Trimestrului 1 2021. Patria Bank SA este o companie ale carei actiuni sunt tranzactionate la Bursa de Valori Bucuresti, Categoria Premium, cu simbolul PBK. Structura actionarilor Bancii care detin cel putin 10% din capitalul social al bancii la data de 31.03.2021 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
ECAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2,592,620,715	83.2214
Persoane fizice	456,726,235	14.6606
Persoane juridice	65,983,625	2.1180
Total	3,115,330,575	100

Administrarea si conducerea societatii

La data de 31.03.2021 conducerea bancii este asigurata de:

a) Consiliul de Administratie:

- Horia Dragos Manda – presedinte
- Daniela Elena Iliescu – membru executiv
- Bogdan Merfea – membru
- Nicolae Surdu – membru independent
- Vasile Iuga – membru independent

b) Comitetul Directorilor:

- Daniela Elena Iliescu – Director General
- Grigore Valentin Vancea – Director General Adjunct – Divizia Operatiuni si IT
- Stefan Codrut Nicolau – Director General Adjunct – Divizia Comerciala
- Suleyman Burak Yildiran – Director General (in curs de aprobare BNR).

In sedinta din data de 30.03.2021 Consiliul de Administratie al Bancii a aprobat prelungirea mandatului doamnei Daniela Elena Iliescu in functia de Director General pentru o perioada de sase luni si mentinerea Hotararii Consiliului de Administratie din data de 14.10.2020 privind incetarea mandatului de Director General al doamnei Daniela Elena Iliescu incepand cu data comunicarii aprobarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei pentru domnul Suleyman Burak Yildiran, data de la care responsabilitatile de director general vor fi exercitate de domnul Suleyman Burak Yildiran iar doamna Daniela Elena Iliescu va coordona ariile Financiar si Risc in cadrul Patria Bank, in calitate de Director General Adjunct, dupa aprobarea prealabila de catre Banca Nationala a Romaniei.

5. Tranzactii semnificative

Cu exceptia tranzactiilor cu partile afiliate mentionate la pct. 3, nu au existat alte contracte importante incheiate de Patria Bank S.A. in cursul anului trimestrului I 2021 privind achizitii, fuziuni, divizari etc. sau cu privire la tranzactii majore semnificative cu persoane cu care ar actiona in mod concertat sau in care sa fi fost implicate astfel de persoane.

6. Litigii semnificative

Informatiile cu privire la litigiile referitoare la retragerea unor actionari minoritari din societate, urmare a procesului de fuziune, sunt detaliate in Situatii Financiare Consolidate Si Individuale pentru anul incheiat La 31 Decembrie 2020 in nota 46.

La data de 18.10.2018 Patria Bank S.A. a receptionat, in cadrul dosarului nr. 22659/3/2018, inregistrat la Tribunalului Bucuresti, cererea de chemare in judecata formulata de reclamantul Ilie Carabulea prin care acesta pretinde plata unei creante pe care a calculat-o la valoarea de 36.437.587,02 lei, corespunzatoare pretului a 406.669.498 actiuni nominative in legatura cu care si-a exercitat dreptul de retragere din fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. la momentul fuziunii cu fosta Patria Bank SA. La data de 11.07.2019 Tribunalul Bucuresti a pronuntat sentinta civila nr. 2096/11.07.2019, prin care a respins ca prematura cererea de chemare in judecata. Impotriva sentintei civile nr. 2096/11.07.2019 dl. Ilie Carabulea a formulat apel, care a fost respins prin decizia civila nr. 904/23 iulie 2020. Impotriva acestei decizii dl. Ilie Carabulea a formulat recurs, aflat pe rol la Inalta Curte de Casatie si Justitie.

7. Evenimente ulterioare datei de 31.03.2021

La data de 06.05.2021 a fost comunicata Patria Bank S.A. citatia in dosarul nr. 494/99/2021 aflat pe rol la Tribunalul Iasi ce are ca obiect cererea de chemare in judecata formulata de SC Iasisting SRL (care a incheiat cu Patria Bank S.A. contracte de credit pentru investitii si capital de lucru), SC Red Hospital SRL, SC Recumedis SRL, SC Red Plaza SRL si Blajut Viorel (care au calitatea de garanti in contractele de credit incheiate intre Patria Bank S.A. si societatea Iasisting SRL), prin care se solicita obligarea Bancii la plata sumei de 5.000.000 euro cu tilu de despagubiri materiale si 3.000.000 euro daune morale.

8. Anexe

- Situatiile financiare primare individuale si consolidate la data de 31.03.2021:
 - Situatiile consolidate si individuale a pozitiei financiare
 - Situatiile consolidate si individuale a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
 - Situatiile consolidate si individuale a modificarilor capitalurilor proprii
 - Situatiile consolidate si individuale a fluxurilor de numerar

Mentiune: Situatiile financiare aferente primelor 3 luni ale anului 2021 nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.

Director General
Daniela-Elena Iliescu

Director General Adjunct
Valentin Vancea

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mii LEI	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 31 martie 2021	Neauditat (*) 30 martie 2020	Neauditat (*) 31 martie 2021	Neauditat (*) 30 martie 2020
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	42.102	42.389	36.614	37.635
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(12.075)	(12.354)	(11.094)	(11.262)
Venituri nete din dobanzi	<u>30.027</u>	<u>30.035</u>	<u>25.520</u>	<u>26.373</u>
Venituri din comisioane si speze	8.363	7.341	8.192	7.139
Cheltuieli cu comisioane si speze	(1.789)	(1.710)	(1.540)	(1.419)
Venituri nete din comisioane si speze	<u>6.574</u>	<u>5.631</u>	<u>6.652</u>	<u>5.720</u>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	975	(3.544)	727	(1.365)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.508	1.649	4.508	1.649
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	(8)	(75)	(8)	(75)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	(68)	191	(68)	191
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	2	528	2	437
Alte venituri din exploatare	4.011	3.165	3.872	3.092
Total venituri nete operationale	<u>46.021</u>	<u>37.580</u>	<u>41.205</u>	<u>36.022</u>
Cheltuieli cu personalul	(16.883)	(16.550)	(15.322)	(15.199)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(11.159)	(10.550)	(10.011)	(11.737)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(5.737)	(6.279)	(5.499)	(5.718)
Rezultat operational excluzand costul riscului	<u>12.242</u>	<u>4.201</u>	<u>10.373</u>	<u>3.368</u>
(Cheltuieli)/venituri cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	(8.578)	(4.943)	(9.048)	(4.962)
Profit inainte de impozitare	<u>3.664</u>	<u>(742)</u>	<u>1.325</u>	<u>(1.594)</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	(1.281)	(1.141)	(872)	(835)
Profit net aferent perioadei	<u>2.383</u>	<u>(1.883)</u>	<u>453</u>	<u>(2.429)</u>

	Grup		Banca	
	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)	Neauditat (*)
Mii LEI	31 martie 2021	30 martie 2020	31 martie 2021	30 martie 2020
Profit net aferent perioadei	2.383	(1.883)	453	(2.429)
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(4.508)	(1.649)	(4.508)	(1.649)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.192	(4.245)	2.192	(4.245)
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(6)	2	(6)	2
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	371	77	371	77
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale	-	-	-	-
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	248	136	248	136
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	3	-	3	-
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	(1.700)	(5.679)	(1.700)	(5.679)
Rezultat global	<u>683</u>	<u>(7.562)</u>	<u>(1.247)</u>	<u>(8.108)</u>
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	2.383	(1.883)	453	(2.429)
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	<u>2.383</u>	<u>(1.883)</u>	<u>453</u>	<u>(2.429)</u>
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	683	(7.562)	(1.247)	(8.108)
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	<u>683</u>	<u>(7.562)</u>	<u>(1.247)</u>	<u>(8.108)</u>
Castig per actiune (de baza si diluat)	<u>0,0008</u>	<u>(0,0006)</u>	<u>0,0001</u>	<u>(0,0008)</u>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI
FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat (*)		Neauditat (*)	
	31 martie 2021	31 decembrie 2020	31 martie 2021	31 decembrie 2020
Active				
Numerar si echivalente de numerar	386.530	354.793	381.238	350.943
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	45.575	54.155	18.224	28.101
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	536.174	609.936	536.174	609.936
Plasamente la banci	5.602	7.428	5.602	7.428
Credite si avansuri acordate clientelei	1.942.376	1.861.888	1.844.805	1.778.298
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	259.693	319.532	259.693	319.532
Investitii imobiliare	121.872	115.823	121.872	115.823
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	2.440	19.936	2.440	19.936
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	34.296	33.322
Alte active financiare	7.941	9.428	9.061	10.070
Alte active	12.801	11.551	12.366	10.656
Creanta privind impozitul amanat	13.259	13.515	13.066	13.320
Imobilizari necorporale	45.727	45.877	44.801	44.882
Imobilizari corporale	96.956	89.961	94.921	87.761
Total active	<u>3.476.946</u>	<u>3.513.823</u>	<u>3.378.559</u>	<u>3.430.008</u>
Datorii				
Depozite de la banci	47.464	37.459	47.464	37.459
Depozite de la clienti	2.837.129	2.898.050	2.842.857	2.904.771
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	65.030	56.562	-	-
Alte datorii financiare	83.359	82.406	43.461	45.233
Provizioane	8.951	8.444	8.326	8.022
Alte datorii	7.135	3.918	6.405	3.595
Datorii subordonate	34.998	34.555	24.998	24.403
Titluri de datorie emise	62.567	62.797	62.567	62.797
Total Datorii	<u>3.146.633</u>	<u>3.184.191</u>	<u>3.036.078</u>	<u>3.086.280</u>
Capitaluri proprii				
Capital social si prime de capitaluri proprii	315.829	315.829	315.829	315.829
Prime de fuziune	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii rascumparate	(1.134)	(1.134)	-	-
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	(11.441)	(15.370)	1.421	(579)
Rezerve din reevaluare	51.780	55.028	50.069	53.316
Rezerve pentru riscurile bancare generale	15.301	15.301	15.301	15.301
Rezerve legale	12.869	12.869	12.752	12.752
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii	<u>330.313</u>	<u>329.632</u>	<u>342.481</u>	<u>343.728</u>
Total datorii si capitaluri proprii	<u>3.476.946</u>	<u>3.513.823</u>	<u>3.378.559</u>	<u>3.430.008</u>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A
MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII**
Grup

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni propri rascumparate	Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	315.829	(67.569)	(1.134)	11.667	43.361	12.869	15.301	14.678	(15.370)	329.632	-	329.632
Rezultat global												
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	2.383	2.383	-	2.383
Alte elemente ale rezultatului global												
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.787)	-	-	-	-	-	(3.787)	-	(3.787)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	1.841	-	-	-	-	-	1.841	-	1.841
Castig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3	-	3
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	248	-	-	-	-	248	-	248
Total rezultat global al perioadei	-	-	-	(1.949)	248	-	-	-	2.383	682	-	682
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.547)	-	-	-	1.547	-	-	-
Sold la 31 martie 2021	315.829	(67.569)	(1.134)	9.718	42.062	12.869	15.301	14.678	(11.441)	330.313	-	330.313

Grup

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii rascumparate	Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2020	315.829	(67.569)	(1.134)	8.575	45.663	12.447	15.301	14.678	(24.184)	319.606	-	319.606
Corectie sold la 1 ianuarie	-	-	-	(3.886)	-	-	-	-	3.886	-	-	-
Sold la 1 ianuarie ajustat	315.829	(67.569)	(1.134)	4.689	45.663	12.447	15.301	14.678	(20.298)	319.606	-	319.606
Rezultat global												
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	2.891	2.891	-	2.891
Alte elemente ale rezultatului global												
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.281)	-	-	-	-	-	(4.281)	-	(4.281)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	38	-	-	-	-	-	38	-	38
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	10.554	-	-	-	-	-	10.554	-	10.554
Castig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	667	-	-	-	-	-	667	-	667
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	422	-	-	-	-	422	-	422
Pierderi din lichidarea filialelor	-	-	-	-	(86)	-	-	-	(179)	(265)	-	(265)
Total rezultat global al perioadei	-	-	-	6.978	336	-	-	-	2.712	10.026	-	10.026
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.638)	-	-	-	2.638	-	-	-
Constituirea rezervei legale	-	-	-	-	-	422	-	-	(422)	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	315.829	(67.569)	(1.134)	11.667	43.361	12.869	15.301	14.678	(15.370)	329.632	-	329.632

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR
CAPITALURILOR PROPRII**

Banca									
Mii LEI	Capital social si prime de capitaluri proprii	Prima de fuziune	Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	315.829	(67.569)	11.668	41.648	12.752	15.301	14.678	(579)	343.728
Rezultat global									
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	453	453
Alte elemente ale rezultatului global									
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	(3.787)	-	-	-	-	-	(3.787)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	1.842	-	-	-	-	-	1.842
Castig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI	-	-	3	-	-	-	-	-	3
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	248	-	-	-	-	248
Total rezultat global al perioadei	-	-	(1.948)	248	-	-	-	453	(1.247)
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	(1.547)	-	-	-	1.547	-
Sold la 31 martie 2021	315.829	(67.569)	9.720	40.349	12.752	15.301	14.678	1.421	342.481

Banca

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2020	315.829	(67.569)	8.575	43.865	12.447	15.301	14.678	(9.595)	333.531
Corectie sold la 1 ianuarie	-	-	(3.886)	-	-	-	-	3.886	-
Sold la 1 ianuarie 2020 refacut	315.829	(67.569)	4.689	43.865	12.447	15.301	14.678	(5.709)	333.531
Rezultat global									
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	2.797	2.797
Alte elemente ale rezultatului global									
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere	-	-	(4.280)	-	-	-	-	-	(4.280)
Pierdere așteptată aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	38	-	-	-	-	-	38
Castig din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	10.554	-	-	-	-	-	10.554
Castig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI	-	-	667	-	-	-	-	-	667
Modificări în rezerva de reevaluare a imobilizărilor	-	-	-	421	-	-	-	-	421
Total rezultat global al perioadei	-	-	6.979	421	-	-	-	2.797	10.197
Constituirea rezervei legale	-	-	-	-	305	-	-	(305)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	(2.638)	-	-	-	2.638	-
Sold la 31 decembrie 2020	315.829	(67.569)	11.668	41.648	12.752	15.301	14.678	(579)	343.728

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A
FLUXURILOR DE NUMERAR**

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 31 martie 2021	Neauditat (*) 31 martie 2020	Neauditat (*) 31 martie 2021	Neauditat (*) 31 martie 2020
Mii LEI				
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	35.579	28.527	33.581	30.709
Dobanzi platite	(13.977)	(12.373)	(12.845)	(10.889)
Comisioane si speze incasate	8.363	7.341	8.192	7.139
Comisioane si speze platite	(1.789)	(1.710)	(1.540)	(1.419)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	157	(238)	159	(238)
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	6.892	4.693	6.505	6.799
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	2.636	220	2.612	1.261
Plati in numerar catre angajati	(16.169)	(16.839)	(14.710)	(15.530)
Plati in numerar catre furnizori	(11.182)	(10.810)	(10.033)	(11.722)
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	<u>10.510</u>	<u>(1.189)</u>	<u>11.921</u>	<u>6.110</u>
Modificari ale activelor de exploatare				
<i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	2.021	(59)	2.012	(62)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	9.024	5.870	10.321	5.421
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(83.391)	(42.678)	(73.437)	(39.469)
-altor active financiare	(1.065)	(2.447)	(1.596)	(3.297)
Total modificari ale activelor de exploatare	<u>(73.411)</u>	<u>(39.314)</u>	<u>(62.700)</u>	<u>(37.407)</u>
Modificari ale pasivelor de exploatare				
<i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
- depozitelor de la alte banci	9.999	(1.898)	9.999	(1.898)
- datoriilor privind clientela	(65.442)	(129.626)	(66.433)	(129.769)
- altor datorii financiare	5.143	5.001	2.010	5.721
Total modificari ale pasivelor de exploatare	<u>(50.300)</u>	<u>(126.523)</u>	<u>(54.424)</u>	<u>(125.946)</u>
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	<u>(113.201)</u>	<u>(167.026)</u>	<u>(105.203)</u>	<u>(157.243)</u>
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(151.666)	(241.828)	(151.666)	(241.828)
Vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	227.473	254.084	227.473	254.084
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	(974)	-	(974)	-
Vanzari titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	-
Achizitii investitii la cost amortizat	-	-	-	-
Maturitati de investitii la cost amortizat	60.830	1.154	60.830	1.154
Dividende incasate	-	24	-	24
Vanzari de investitii imobiliare. active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	11.787	16.187	11.787	15.985
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(13.658)	(4.528)	(13.654)	(4.801)
Numerar net generat de activitatea de investitii	<u>133.792</u>	<u>25.093</u>	<u>133.796</u>	<u>24.618</u>

	Grup		Banca	
	Neauditat (*) 31 martie 2021	Neauditat (*) 31 martie 2020	Neauditat (*) 31 martie 2021	Neauditat (*) 31 martie 2020
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	11.020	5.284	-	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(1.578)	-	-	-
Imprumut subordonat	187	1.194	187	-
Emisiune de titluri de datorie	492	-	492	-
Numerar net generat de activitatea de finantare	<u>10.121</u>	<u>6.478</u>	<u>679</u>	-
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	1.025	1.171	1.023	1.171
(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	31.737	(134.284)	30.295	(131.454)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	354.793	437.958	350.943	428.495
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	<u>386.530</u>	<u>303.674</u>	<u>381.238</u>	<u>297.041</u>