

**Raport trimestrial**  
**PATRIA BANK SA**  
**30 Septembrie 2021**



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

Data raportului: **15.11.2021**

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 9 luni ale anului 2021 si impactul acestora asupra rezultatelor financiare..... | 3  |
| 2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar .....                                                                             | 4  |
| 2.2. Aspecte comerciale si operationale .....                                                                                        | 6  |
| 2.3. Rezultate financiare .....                                                                                                      | 11 |
| 2.4. Indicatori economico-financiari (nivel individual) .....                                                                        | 16 |
| 3. Activitatea filialelor bancii .....                                                                                               | 17 |
| 4. Alte informatii si declaratii .....                                                                                               | 19 |
| 5. Tranzactii semnificative .....                                                                                                    | 20 |
| 6. Litigii semnificative .....                                                                                                       | 20 |
| 7. Evenimente ulterioare datei de 30.09.2021.....                                                                                    | 21 |
| 8. Anexe .....                                                                                                                       | 22 |

## 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 9 luni ale anului 2021 si impactul acestora asupra rezultatelor financiare

### Sumar Executiv

**Rezultatele financiare la 30 septembrie 2021 aferente primelor trei trimestre prezinta un profit net de 7,2 mil. lei, in crestere cu 20% fata de aceeaasi perioada a anului 2020, survenit in principal din evolutia favorabila a veniturilor operationale, dar si dintr-o contractie a costurilor operationale ce au condus la un Rezultat Operational cu 66% mai mare (+12,2 mil. lei) la sep-21 fata de sep-20.**

Consolidarea nivelului de profitabilitate, cu rezultate pozitive in primele noua luni ale anului 2021 reprezinta cumulusul deciziilor strategice pe care Banca le-a implementat, concretizandu-se in urmatoarele repere financiare atinse la 30 septembrie 2021:

- **Credite nou acordate in valoare de peste 762 mil. lei** in cursul anului 2021, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 16%, respectiv 265 mil. lei comparativ cu decembrie 2020
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 56%** de la 52% in decembrie 2020, cat si **cresterea indicatorului credite pe depozite clientela de la 66% la sfarsitul anului 2020 la 72% la septembrie 2021**
- **Majorarea veniturilor operationale cu 9% la sep-21 fata de sep-20** pe toate componentele din structura, aceasta evolutie incluzand un impact negativ in veniturile din dobanzi de aproximativ 7 mil. lei din scaderea indexului de dobanda ROBOR, evolutie inversata incepand cu trimestrul IV al anului 2021
- **Optimizarea si reducerea cheltuielilor operationale cu 1,7 mil. lei, adica cu 2%** in primele noua luni din 2021 fata de perioada similara din 2020
- **Evolutia favorabila a rezultatului operational la septembrie 2021 (crestere de +66% vs. septembrie 2020)**, in contextul comportamentului bun la plata al clientilor, **a permis bancii sa accelereze reducerea ratei NPE** prin inregistrarea de cheltuieli suplimentare cu ajustarile de depreciere si sa includa cheltuieli suplimentare cu impozitul amanat cauzate de expirarea pierderilor fiscale istorice, **raportand la septembrie 2021 o crestere a profitului net de +20% vs. septembrie 2020**
- **Mentinerea unei baze de capital solida evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii in jurul nivelului de 20% atat la nivel individual, cat si consolidat la nivelul Grupului Patria Bank.**

Anul 2021 marcheaza si dezvoltarea interna (*in-house*) a unei platforme **Online Customer Onboarding Persoane Fizice** in vederea accesarii 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. Unul din beneficiile acestei platforme este accesabilitatea clientilor din mediul rural la servicii bancare si cresterea mobilitatii fortei de vanzari in zone in care Patria Bank nu are agentie.

## 2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar

Dupa primele noua luni ale anului 2021 deficitul bugetar a atins nivelul de 3,77% din PIB (RON 44,29 mld), semnificativ mai mic fata de aceeaasi perioada a anului trecut cand a atins nivelul de 6,37% din PIB (RON 67,27 mld), iar datoria publica a ajuns la un nivel de 49,5% din Produsul Intern Brut (PIB) in luna iulie a acestui an, un an marcat de efectele severe ale crizei medicale si economice cauzata de virusul SARS-Cov-2. Pentru anul in curs, bugetul public prognozeaza un deficit de 7,5% 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 Comisia Europeana la inceputul lunii iulie 2021, de la o crestere initiala a PIB in termeni reali estimata la 4,2% la un nivel estimat de 7,4% in termeni reali, crestere bazata pe rezultatele bune din primul trimestru al anului. Conform ultimelor estimari, media asteptarilor specialistilor pentru cresterea economica aferenta anului 2021 se situeaza la nivelul 7%.

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. In anul 2021, 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 2021. 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 prima jumatate a anului, BNR a mentinut rata dobanzii de politica monetara la 1,25%. 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). Intermedierea financiara din Romania se mentine la nivelul cel mai redus din Uniunea Europeana, insa sistemul bancar are asteptari de crestere pentru anii urmatori, 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 principală de discuție în SUA sau UE este relaționată de nivelul inflaționist (tranzitoriu sau nu) și cum vor reacționa băncile centrale, precum și oportunitatea momentului în care începe fenomenul de „tapering”.

Așteptările BNR sunt de creștere a ratei creditelor neperformante, în special pe parcursul anului 2021, ulterior eliminării graduale a măsurilor de protecție destinate ameliorării efectelor pandemiei (implementate prin moratoriile publice și private), pe fondul incertitudinilor legate de revenirea economică. Conform rezultatelor exercitiului de testare la stres a sectorului bancar de-rulat de BNR la sfârșitul anului 2020, în cadrul scenariului de bază, rata creditelor neperformante ar atinge 9,2% în decembrie 2021, respectiv 9,9% în decembrie 2022. În august, rata NPL era de 3,65%, îmbunătățită față de nivelul de la final de 2020, de 3,83%.

Rata îndatorării persoanelor fizice din România este, din nou, cea mai mică din Europa, reprezentând 15,4% din PIB în martie 2020, comparativ cu o medie de 57,9% în Zona Euro. Conform unui studiu OECD din 2020, doar 53% dintre persoanele adulte din România detineau un cont bancar sau un card de debit. Conform aceluși studiu, doar 23% dintre persoanele adulte detineau un instrument de economisire sau de investiții și doar 41% contractaseră un împrumut. Credem că aceste procente se vor îmbunătăți în anii ce urmează, dar și aici dinamica de creștere va fi lentă, deși autoritățile precum și băncile comerciale fac eforturi constante în sensul îmbunătățirii educației financiare.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020, creditul neguvernamental acordat de instituțiile de credit a înregistrat o creștere de 13,4% (6,7% în termeni reali), pe seama creșterii cu 18,4% a componentei în lei (11,4% în termeni reali) și a majorării cu 2,3% a componentei în valută exprimată în lei (0,7% dacă indicatorul este exprimat în euro).

Depozitele rezidenților clienți neguvernamentali au crescut cu 13,9% (7,2% în termeni reali) față de septembrie 2020. Depozitele în lei ale rezidenților, cu o pondere de 64,4% în totalul depozitelor clienților neguvernamentali au crescut cu 13,8% (7,1% în termeni reali) față de septembrie 2020. Depozitele în lei ale gospodăriilor populației față de luna septembrie 2020 au înregistrat o creștere de 11,4% (4,8% în termeni reali). Depozitele în lei ale altor sectoare (societăți nefinanciare și instituții financiare nemonetare) au crescut cu 16,8% (9,9% în termeni reali) față de luna septembrie 2020.

Depozitele în valută ale rezidenților, exprimate în lei, reprezentând 35,6% în volumul total al depozitelor clienților neguvernamentali au crescut cu 14,1% comparativ cu luna septembrie 2020, exprimat în lei și cu 12,4%, dacă este exprimat în euro. Depozitele în valută ale gospodăriilor populației, exprimate în lei comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020 au crescut cu 12,7% (10,9%, dacă indicatorul este exprimat în euro). Depozitele în valută ale altor sectoare, exprimate în lei comparativ cu septembrie 2020 s-au majorat cu 18,0% (dacă este exprimat în euro, creșterea a fost de 16,1%).

Calitatea activelor bancare a continuat să se îmbunătățească: rata creditelor neperformante (conform definiției EBA) la nivelul sistemului bancar a ajuns la 3,83% la sfârșitul lunii decembrie 2020, comparativ cu 4,09% la sfârșitul lunii decembrie 2019. Tendința de îmbunătățire s-a consolidat, indicatorul ajungând la nivelul de 3.65% în luna august 2021.

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***

In al treilea trimestru al anului 2021, cursul monedei nationale RON fata de moneda unica europeana (EUR) a variat intre 4,9300-4,9500. Ne asteptam ca sfarsitul anului 2021 sa nu ne arate un curs mai mare de 5 RON pentru 1 EUR.

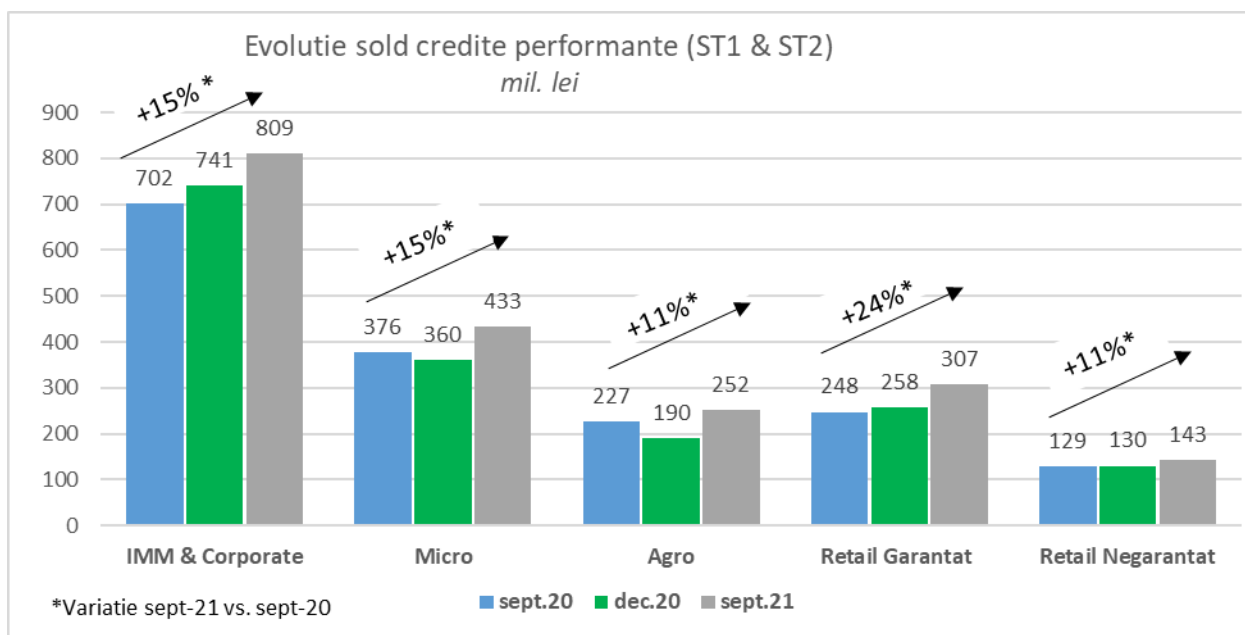
In ceea ce priveste curba de dobanzi pe termen mediu si lung, apreciem ca dobanzile pentru lei au atins nivelul cel mai scazut in februarie 2021, temerile legate de reflatie urmand sa duca la cresterea ratelor de dobanda. De altfel, Banca Nationala a Romaniei a dat semnalul cresterii ratei dobanzilor in luna octombrie 2021 cu 25 puncte de baza si cu inca 25 puncte de baza la inceputul lunii noiembrie 2021. 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 +/- 0,5% in jurul „dobanzii de referinta de politica monetara” si nu estimam aparitia vreunei modificari nici in cazul acestui instrument.

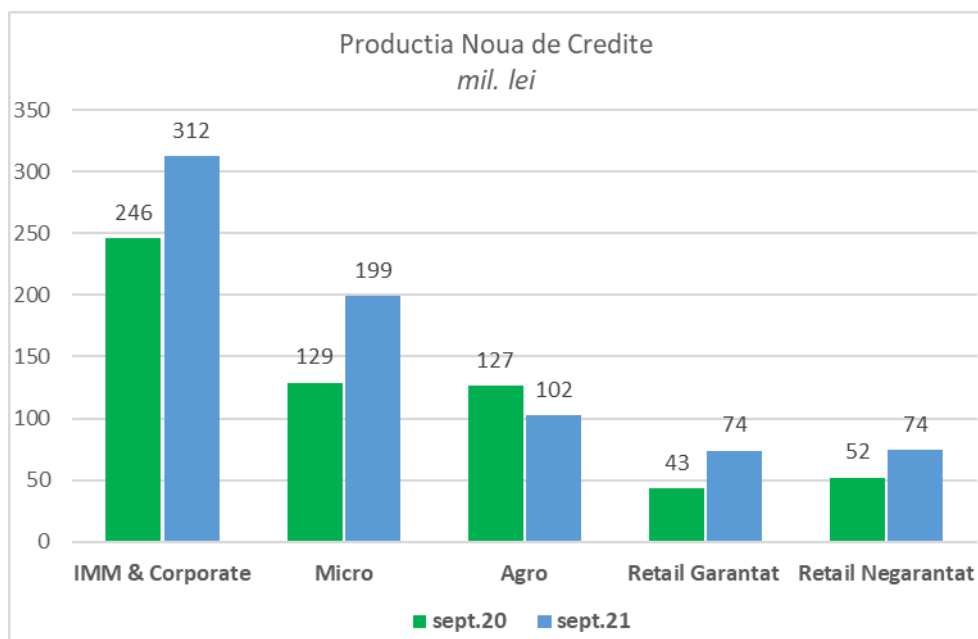
## **2.2. Aspecte comerciale si operationale**

**Pe plan comercial** Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (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.

**Evolutia soldului de credite performante** (stadiul 1 si 2 conform IFRS 9) **prezinta o crestere de 16%, +266 mil. fata de decembrie 2020.** Majorarea soldului de credite performante fiind inregistrata pe toate liniile de activitate ale bancii, iar trendul cel mai accelerat de crestere sold sep-21 fata de dec-20 fiind observat pe Agro +33%, Micro +20% si Retail credite garantate +19%.



De asemenea, per total, in cursul primelor 9 luni din 2021, activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ **762 mil. lei, in crestere cu cca. 28% vs. aceeasi perioada a anului trecut**, cu dinamica superioara in zona de micro-creditare si retail asa cum se prezinta mai jos:



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. Astfel, pe primele noua luni 2021 fata de primele noua luni din 2020, banca **a inregistrat o crestere cu peste 56% a creditelor nou acordate persoanelor fizice** evolutie mai accentuata pe segmentul creditelor garantate de **+72%**.

Pentru linia de activitate **Micro** se inregistreaza o majorare a productiei de credite de 55%, **Patria Bank** fiind foarte activa in primele 9 luni ale anului 2021. Banca a continuat programul derulat 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, precum si cresterea gradului de acoperire cu garantia acordata de FEI de la 80% la 90%. Aceasta masura se va aplica pana la finalul anului 2021. In primele trei trimestre ale anului 2021 creditele acordate cu garantie EASI au reprezentat aproape 70% din volumele de credit noi acordate. La finele semestrului finantarile cumulate pe produsul Easi au atins nivelul de 450 mil. lei la nivelul bancii si peste 500 mil lei la nivel de Grup.

In ceea ce priveste **Segmentul IMM si Corporate**, in primele trei trimestre ale anului 2021 au fost acordate finantari in crestere cu aproximativ 27% fata de perioada similara a anului trecut. Un pilon important al cresterii productiei de credite in anul 2021 a fost reprezentat de relansarea programului IMM Invest, aproximativ 28% din creditele noi acordate in primele trei trimestre al anului fiind finantari prin acest program guvernamental de sprijinire a intreprinderilor mici si mijlocii.

Expertiza si interesul bancii in sprijinirea companiilor care activeaza in domeniul **Agriculturii** a fost pe deplin reflectata in rezultatele bancii. 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). Desi in 2020 o parte a portofoliului de clienti activi in domeniul culturilor vegetale a fost afectata de seceta, cantitatea precipitatiilor din primul trimestru al anului 2021 a asigurat un randament bun al culturilor in anul curent. Tot in sprijinul producatorilor Agricoli, prin intermediul unui departament suport aferent clientilor cu credite din fonduri europene, Patria Bank si Agentia pentru Finantarea Investitiilor Rurale (AFIR) au semnat protocol de colaborare pentru facilitarea si accelerarea procesului de absorbtie a fondurilor europene alocate prin Programul National de Dezvoltare Rurala (PNDR) pentru finantarea fermierilor si investitorilor din mediul rural, in perioada de tranzitie 2021-2022, aferenta perioadei de programare 2014-2020.

Primele 9 luni ale anului 2021 au venit cu o confirmare a 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).
3. 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; Banca este parte activa a programelor IMM Invest, IMM Factor si Agro IMM Invest.



4. **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.
5. **Incurajarea utilizarii platformei de Internet Banking**, in primele trei trimestre din 2021 rulajele incasarilor inregistrate de acestia prin Patria Bank au fost cu aproximativ 44% mai mari comparativ cu aceeaasi perioada a anului 2020.

In aceeaasi perioada s-a acordat o atentie deosebita gestionarii calitative a portofoliului de credite, in special a expunerilor cu rate amanate ca urmare a impactului pandemiei Covid 19 asupra activitatii antreprenorilor. La finalul perioadei, majoritatea acestor expuneri sunt clasificate in categoria creditelor performante. Nu in ultimul rand s-a asigurat o servizare completa a clientilor de credit si non-credit, prin furnizarea unor servicii calitative, ramanand fideli misiunii Grupului, acela de crestere a incluziunii financiare pe acest segment de clienti.

Patria Bank a continuat seria de transformari ale banking-ului traditional in directia unor **solutii dezvoltate deja in jurul noilor tehnologii – internet / mobile banking, plati contactless, autentificare biometrica pentru carduri si Mobile Banking**, inrolarea si acordarea de produse si servicii online sau in directia unor solutii ce au fost testate si urmeaza a se lansa in perioada imediat urmatoare: acordare de credite online sau plati instant.

**Pe plan operational**, Patria Bank continua si in trimestrul trei strategia de dezvoltare a produselor si aplicatiilor sale, implementand proiecte care sustin obiectivele stabilite in planul de strategie al Bancii in conformitate cu Bugetul anului 2021. **In perioada urmatoare, in vederea sustinerii strategiei de optimizare si digitalizare** a proceselor prin care Banca ofera clientilor produse si solutii inovative de accesare a serviciilor online, rapid si in mod securizat si ulterior in tranzactionarea/utilizarea acestora, se continua urmatoarele proiecte cu impact pe zona comerciala:

- **Accelerarea programelor de digitalizare si educatie financiara a clientele:**
  - Dezvoltarea suplimentara a **Platformei de Internet & Mobile Banking a Bancii, Patria Online**, cu noi optiuni digitale ale clientului in relationarea tranzactionala cu Banca → Implementarea unei solutii de autentificare securizata avansata folosind metode biometrice: recunoastere faciala si amprenta digitala pentru realizarea tranzactiilor in platforma (platforma este disponibila la adresa <https://www.patriabank.ro/noua-platforma-patria-online>);
- **Dezvoltarea aplicatiei de Internet Banking** prin implementarea unor noi module:
  - **Modulului 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;
  - **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;

- **Patria Online a înregistrat la 30.09.2021 o creștere cu 217% a numărului de clienți cu Internet&Mobile Banking**, față de data migrării clienților pe noua platformă, implementată în ultima parte a anului 2019 iar numărul de tranzacții efectuate de clienți prin intermediul platformei a înregistrat o creștere cu aproximativ 22% față de aceeași perioadă a anului trecut;
- Promovarea **pachetelor de cont curent Retail** cu o importantă componentă digitală în cadrul structurii acestora și cu costuri optimizate pentru client;
- Echiparea unităților teritoriale cu tablete astfel încât clienții care solicită deschiderea relației de afaceri cu Patria să beneficieze de experiența Customer Online Onboarding (timp foarte rapid de înrolare și fără documente);
- Echiparea clienților Bancii cu aproximativ 32.000 de produse care facilitează tranzacționarea/informarea la distanță (Serviciul de Internet & Mobile Banking, Serviciul SMS Alert, Carduri și pachete tranzacționale);
- **Continuarea accelerată a proiectelor de digitalizare: instant payment, Online Customer Lending, Program Multi Functional Machines** (dotarea atât a unităților teritoriale cu mașini multifuncționale cât și amenajarea de zone de self-service în cadrul unităților ce vor fi incluse în program);
- Proiectul **“Patria de oriunde”, Online Onboarding persoane fizice** a cunoscut un progres important în primele 9 luni ale anului 2021, acesta intrând deja în Go\_Live, accesibil pentru toți clienții potențiali. Platforma este dezvoltată intern și se bucură de o interfață care urmează principii și bune practici de UI & UX. Implementarea Platformei de înrolare permite accesarea unor produse și servicii bancare la distanță prin parcurgerea unui flux 100% on-line, potențialii clienți putând beneficia în doar câteva minute de produse și servicii financiare personalizate nevoilor proprii precum deschiderea de conturi curente sau pachete de servicii, constituirea de depozite, contractarea serviciilor IB/MB cu utilizarea semnăturilor electronice calificate;
- **Dezvoltarea platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice** - ca o continuare a platformei de Customer Onboarding, Patria Bank își va completa portofoliul de servicii la distanță cu implementarea unei platforme de creditare digitală, oferind posibilitatea clienților să solicite produse de creditare cu decizie automată și rapidă doar prin semnarea unui contract electronic fără a intra în contact fizic cu banca, începând din 2022;
- Continuarea proiectului de tehnologizare a spațiilor comerciale tradiționale, ca de exemplu proiectul **„POS la Piață”** ce a presupus instalarea de terminale POS în 132 piețe agroalimentare. Numărul de tranzacții a înregistrat o creștere cu 81% iar volumele tranzacționate prin terminalele POS din piețele agroalimentare au înregistrat o creștere cu 59%, comparativ cu perioada similară din 2020; Per total, numărul de tranzacții prin intermediul POS-urilor a crescut cu 25%, iar volumul acestora cu 34% vs. primele 9 luni din anul 2020;
- Implementarea unor **Servicii de Încredere** aferente **semnăturii electronice calificate**: Identificare la distanță a clienților prin canale digitale, emiterea unui certificat de semnătură electronică calificată, precum și semnarea unor pachete contractuale conform legislației europene și naționale ce reglementează serviciile de încredere și identificare la distanță;
- **Dezvoltarea Blogului Patria Bank** cu componente suplimentare de educație financiară și educație antreprenorială. Un focus important început în anul 2021 este promovarea antreprenoriatului social și a modelelor de afaceri sociale, precum și promovarea principiilor economiei sociale;

- **Implementarea canalului de livrare a cardului la adresa de corespondenta si livrarea codului PIN prin SMS** - Eliminarea interactiunii cu clientii in unitatile teritoriale utilizand serviciul de livrare a cardului neactivat, la domiciliul clientului, si transmiterea codului PIN prin SMS;
- **Implementarea celui de-al doilea factor de autentificare si autorizare a tranzactiilor de tip E-Commerce** - 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)** - 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.
- **Smart API** - Serviciu adresat clientilor persoane juridice care doresc utilizarea unui canal alternativ de acces la informatiile privind tranzactiile aferente conturilor prin API.

## 2.3. Rezultate financiare

a) Situatia pozitiei financiare a Bancii la 30 septembrie 2021 se prezinta astfel:

| SITUATIA POZITIEI FINANCIARE                                   |                  |                  |                          |                       |                  |                           |                        |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|---------------------------|------------------------|
| -mii LEI-                                                      |                  |                  |                          |                       |                  |                           |                        |
| ACTIV                                                          | 30.sept.21       | 31.dec.20        | sep.21/<br>dec.20 (abs.) | sep.21/<br>dec.20 (%) | 30.sept.20       | sep-21/ sep-<br>20 (abs.) | sep-21/ sep-<br>20 (%) |
| Numerar si disponibilitati la Banca Centrala                   | 385,705          | 350,943          | 34,762                   | 10%                   | 309,973          | 75,732                    | 24%                    |
| Plasamente la banci                                            | 8,809            | 7,428            | 1,381                    | 19%                   | 7,869            | 940                       | 12%                    |
| Titluri de datorie si instrumente de capital                   | 881,500          | 957,569          | (76,069)                 | (8%)                  | 813,593          | 67,907                    | 8%                     |
| Investitii in filiale                                          | 34,296           | 33,322           | 974                      | 3%                    | 33,322           | 974                       | 3%                     |
| Credite si avansuri acordate clientelei, net                   | 2,024,170        | 1,778,298        | 245,872                  | 14%                   | 1,786,713        | 237,457                   | 13%                    |
| Alte active                                                    | 296,925          | 302,448          | (5,523)                  | (2%)                  | 315,849          | (18,924)                  | (6%)                   |
| <b>Total ACTIV</b>                                             | <b>3,631,405</b> | <b>3,430,008</b> | <b>201,397</b>           | <b>6%</b>             | <b>3,267,319</b> | <b>364,086</b>            | <b>11%</b>             |
| PASIV                                                          | 30.sept.21       | 31.dec.20        | sep.21/<br>dec.20 (abs.) | sep.21/<br>dec.20 (%) | 30.sept.20       | sep-21/ sep-<br>20 (abs.) | sep-21/ sep-<br>20 (%) |
| Depozite de la banci & REPO                                    | 137,236          | 37,459           | 99,777                   | 266%                  | 47,794           | 89,442                    | 187%                   |
| Datorii privind clientela                                      | 3,005,357        | 2,904,771        | 100,586                  | 3%                    | 2,766,176        | 239,181                   | 9%                     |
| Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate) | 144,560          | 144,050          | 510                      | 0%                    | 111,100          | 33,460                    | 30%                    |
| <b>Total Datorii</b>                                           | <b>3,287,153</b> | <b>3,086,280</b> | <b>200,873</b>           | <b>7%</b>             | <b>2,925,070</b> | <b>362,083</b>            | <b>12%</b>             |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                | <b>344,252</b>   | <b>343,728</b>   | <b>524</b>               | <b>0%</b>             | <b>342,249</b>   | <b>2,003</b>              | <b>1%</b>              |
| <b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>                     | <b>3,631,405</b> | <b>3,430,008</b> | <b>201,397</b>           | <b>6%</b>             | <b>3,267,319</b> | <b>364,086</b>            | <b>11%</b>             |

| -mii LEI-                         | 30.sept.21       | 31.dec.20        | sep.21/ dec.20  |            | 30.sept.20       | sep-21/ sep-20  |            |
|-----------------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------|------------------|-----------------|------------|
| <b>Credite Brute</b>              | <b>2,167,702</b> | <b>1,907,110</b> | <b>260,592</b>  | <b>14%</b> | <b>1,910,302</b> | <b>257,399</b>  | <b>13%</b> |
| Credite performante               | 1,951,400        | 1,686,136        | 265,265         | 16%        | 1,689,227        | 262,173         | 16%        |
| Credite neperformante             | 216,301          | 220,974          | (4,673)         | -2%        | 221,075          | (4,774)         | -2%        |
| <b>Provizioane</b>                | <b>(143,532)</b> | <b>(128,812)</b> | <b>(14,720)</b> | <b>11%</b> | <b>(123,590)</b> | <b>(19,942)</b> | <b>16%</b> |
| Provizioane credite performante   | (29,985)         | (27,664)         | (2,321)         | 8%         | (26,819)         | (3,166)         | 12%        |
| Provizioane credite neperformante | (113,547)        | (101,148)        | (12,399)        | 12%        | (96,771)         | (16,776)        | 17%        |
| <b>Credite Nete</b>               | <b>2,024,170</b> | <b>1,778,298</b> | <b>245,872</b>  | <b>14%</b> | <b>1,786,713</b> | <b>237,457</b>  | <b>13%</b> |
| Credite nete performante          | 1,921,416        | 1,658,472        | 262,944         | 16%        | 1,662,409        | 259,007         | 16%        |
| Credite nete neperformante        | 102,754          | 119,826          | (17,072)        | -14%       | 124,304          | (21,550)        | -17%       |

- **Total Active in valoare de 3,631 mil. lei prezinta o dezvoltare fata de sfarsitul anului 2020 cu 6% (+201 mil. lei)**, concomitent cu modificarea structurii bilantiere a Bancii: cresterea creditelor nete +246 mil. lei si reducerea activelor lichide → Titluri de datorie si instrumente de capital cu 76 mil. lei, excedentul de lichiditate fiind plasat in credite (active cu cea mai buna rentabilitate)
- **Portofoliul de credite (valoare neta) inregistreaza o crestere cu 14%, +246 mil. lei fata de decembrie 2020** si o crestere de 13%, +237 mil. lei fata de 30 septembrie 2020; in structura, portofoliul performant net (stadiul 1+2 conform IFRS 9) inregistreaza o crestere cu 263 mil. lei (+16%) fata de decembrie 2020, in timp ce portofoliul de credite neperformante a inregistrat o scadere cu 17 mil lei (-14%) evolutie generata si de operatiunile de scoatere in afara bilantului a creditelor in stare de nerambursare provizionate integral
- **Datoriile privind clientela prezinta o crestere de 3% (+101 mil. lei) fata de decembrie 2020**, dezvoltare limitata a resurselor comerciale fiind impactata de evolutia depozitelor la termen retail care incepand cu perioada de vara au inregistrat o scadere la nivelul sistemului bancar (perioada de vacante corelat cu relaxarea restrictiilor privitoare la pandemia sanitara), cat si de scaderea dobanzilor in piata fapt care a generat reorientarea unor deponenti catre alte optiuni investitionale.

**La nivel individual, rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 19,4%**, peste limita reglementata, mentinandu-se la un nivel similar cu sfarsitul anului 2020 cand s-a inregistrat nivelul de 21,6%.

**La nivel consolidat, rata de acedvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 18,5%**, 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<br>-mii LEI-               | 9 luni pana la<br>30.sept.21 | 9 luni pana la<br>30.sept.20 | Δ 2021/ 2020<br>(abs.) | Δ 2021/ 2020<br>(%) |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|
| Venituri nete din dobanzi                                   | 79,022                       | 78,104                       | 918                    | 1%                  |
| Venituri nete din comisioane si speze                       | 20,104                       | 17,084                       | 3,020                  | 18%                 |
| Venituri din activitatea financiara si alte venituri        | 24,359                       | 17,792                       | 6,567                  | 37%                 |
| <b>Venit net bancar</b>                                     | <b>123,485</b>               | <b>112,980</b>               | <b>10,505</b>          | <b>9%</b>           |
| Cheltuieli cu personalul                                    | (45,469)                     | (44,013)                     | (1,456)                | 3%                  |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea                    | (16,348)                     | (17,596)                     | 1,248                  | (7%)                |
| Alte cheltuieli operationale si administrative              | (30,932)                     | (32,822)                     | 1,890                  | (6%)                |
| <b>Total cheltuieli operationale</b>                        | <b>(92,749)</b>              | <b>(94,431)</b>              | <b>1,682</b>           | <b>(2%)</b>         |
| <b>Rezultat Operational</b>                                 | <b>30,736</b>                | <b>18,549</b>                | <b>12,187</b>          | <b>66%</b>          |
| <b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b> | <b>(17,837)</b>              | <b>(10,538)</b>              | <b>(7,299)</b>         | <b>69%</b>          |
| <b>Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare</b>          | <b>12,899</b>                | <b>8,011</b>                 | <b>4,888</b>           | <b>61%</b>          |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit                           | (5,697)                      | (2,030)                      | (3,667)                | 181%                |
| <b>Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar</b>         | <b>7,202</b>                 | <b>5,981</b>                 | <b>1,221</b>           | <b>20%</b>          |

- **Venitul net bancar** inregistreaza o **crestere cu 9%**, cu 11 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/IRCC reflectandu-se direct in nivelul veniturilor, deoarece portofoliul de credite este in mare pondere acordat cu dobanda variabila. Totusi, impactul negative din scaderea indexului de dobanda a fost acoperit prin cresterea soldului creditelor reusindu-se o crestere de 2%, +2 mil. lei septembrie 2021 fata de septembrie 2020.

Se observa o contractie la veniturile din dobanzi aferente instrumentelor de datorie fiind in corelatie cu reducerea excedentului de lichiditate si cresterea organica a portofoliului de credite.

|                                   | 9 luni pana la<br>30.sept.21 | 9 luni pana la<br>30.sept.20 | Δ 2021/ 2020<br>(abs.) | Δ 2021/ 2020<br>(%) |
|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|
| <b>Venituri din dobanzi</b>       | <b>111,699</b>               | <b>111,831</b>               | <b>(132)</b>           | <b>(0%)</b>         |
| Credite                           | 98,601                       | 96,747                       | 1,854                  | 2%                  |
| Instrumente de datorie            | 12,998                       | 13,899                       | (901)                  | (6%)                |
| Alte active purtatoare de dobanda | 100                          | 1,186                        | (1,086)                | (92%)               |
| <b>Cheltuieli cu dobanzile</b>    | <b>(32,677)</b>              | <b>(33,728)</b>              | <b>1,050</b>           | <b>(3%)</b>         |
| Datorii privind clientela         | (27,538)                     | (30,534)                     | 2,995                  | (10%)               |
| Alte pasive purtatoare de dobanda | (5,139)                      | (3,194)                      | (1,945)                | 61%                 |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>  | <b>79,022</b>                | <b>78,104</b>                | <b>918</b>             | <b>1%</b>           |

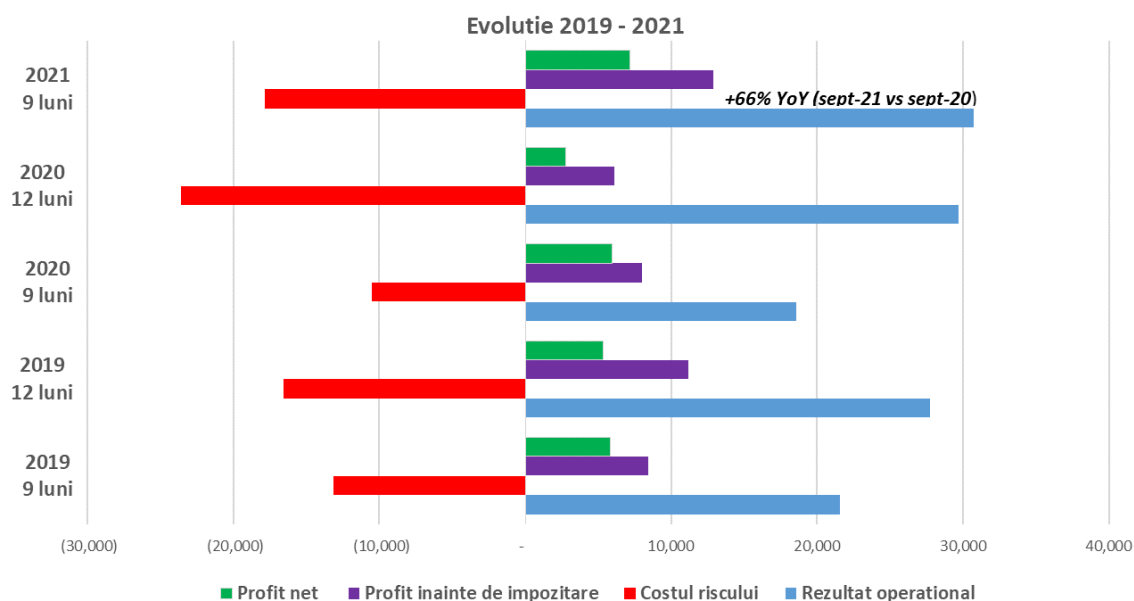
- **Cheltuielile cu dobanzile per total prezinta fata de anul trecut o reducere de 3% (1,1 mil. lei)**, dar in componenta evolutia este diferita: scadere de 10% pentru cheltuielile cu dobanzile aferente depozitelor comerciale si crestere pe obligatiunile subordonate emise de Patria Bank in vederea consolidarea 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 2%, cu 1,7 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. Scaderea costurilor operationale fiind inregistrata exclusiv pentru costurile non-salariale, iar pentru cheltuielile salariale se observa o usoara majorare de 3% explicata de consolidarea structurii de angajati.
- **Costul net al riscului inregistreaza o crestere substantiala de 69%, de 7,3 mil. lei** fata de aceeaasi perioada a anului 2020, pe fondul cresterii productiei de credite, cat si a actiunilor de *clean-up mai accelerat* al expunerilor neperformante asumate de banca in startegia pe 2021. In cursul anului 2021 s-au efectuat operatiuni de write-off a expunerilor neperformante acoperite integral cu ajustari de depreciere in valoare de 14 mil. lei. Totodata mentionam ca sub-portofoliul de credite incadrat in analiza colectiva, a evoluat mult mai bine fata de asteptari, evolutie mentinuta si dupa expirarea perioadei de amanare la plata a ratelor sub moratoriu.

De asemenea, Banca a considerat un nivel prudent al ajustarilor de depreciere care sa anticipeze posibile riscuri care pot surveni in anul 2021 in contextul pandemiei sanitare.

Banca prezinta la 30 septembrie 2021 o Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere de 59% conform metodologiei de prezentare pentru determinarea amortizorului de risc sistemic. Rata NPE conform definitiei ABE, reprezentand indicatorul publicat pentru sistemul bancar, prezinta pentru Patria Bank o scadere de la 10,34% la decembrie 2020 la 8.96% la septembrie 2021.

Banca a inregistrat un **rezultat operational pozitiv in valoare de 30,7 mil. lei cu 66% mai mare fata de septembrie 2020** cand acesta a cumulat doar **18,5 mil. Lei**; dinamica in anul 2021 a survenit in principal din cresterea veniturilor operationale, dar si cu o contributie limitata din reducerea cheltuielilor operationale de 2%.

| -mii LEI-                    |                |                 |                |                 |                | 9 luni        |                   | 9 luni        |                   |
|------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                              | 2019<br>9 luni | 2019<br>12 luni | 2020<br>9 luni | 2020<br>12 luni | 2021<br>9 luni | 2021/<br>2019 | 2021/<br>2019 (%) | 2021/<br>2020 | 2021/<br>2020 (%) |
| Rezultat operational         | 21,571         | 27,754          | 18,549         | 29,714          | 30,736         | 9,165         | 42%               | 12,187        | 66%               |
| Costul riscului              | (13,118)       | (16,549)        | (10,538)       | (23,604)        | (17,837)       | (4,719)       | 36%               | (7,299)       | 69%               |
| Profit inainte de impozitare | 8,453          | 11,205          | 8,011          | 6,110           | 12,899         | 4,446         | 53%               | 4,888         | 61%               |
| Profit net                   | 5,837          | 5,332           | 5,981          | 2,797           | 7,202          | 1,365         | 23%               | 1,221         | 20%               |



La 30 septembrie 2021, **Patria Bank si-a imbunatatit rezultatul operational (+42% fata de sept-19 si +66% fata de sept-20)** prin cresterea organica a portofoliului de credite performante si a activitatii operationale bancare, dar inca **profitul net al perioadei este afectat de nivelul ridicat al unor elemente nerecurente** ce au impactat: i) ajustarile de depreciere a activelor financiare si ii) cheltuielile cu impozitul amanat. Astfel, in anul 2020 nivelul costului riscului a inregistrat o crestere, dar aceasta s-a situat in tendintele pietei, banca avand o abordare prudenta in contextul pandemic, iar in anul 2021 de actiunile de *clean-up* ale portofoliului de credite neperformante originat inainte de fuziune. Asadar, in contextul unui comportament bun la plata al portofoliului de credite al bancii pe parcursul anului 2021, banca a decis accelerarea masurilor de *clean-up* al portofoliului de credite neperformante (*legacy NPL*), inregistrand in anul 2021 ajustari de depreciere a activelor financiare nerecurente in valoare de aproximativ 14 mil. lei. Aceste masuri de *clean-up* au determinat reducerea NPE pana la nivelul de 8.96%.

De asemenea, un alt element nerecurent cu impact asupra rezultatului net este reprezentat de impozitul amanat constituit istoric pe baza pierderilor fiscale si care trebuie reversat in linie cu calendarul de expirare aferent acestora. Astfel, Banca prezinta o cheltuiala mult mai mare cu impozitul amanat fata de ceea ce ar inregistra in mod recurent pentru impozitul pe profit curent.

**Patria Bank a reusit astfel sa raporteze un Profit Net in cu o dinamica pozitiva continua, dovedind capacitatea de crestere catre o profitabilitate sustenabila.**

In cele ce urmeaza prezentam **evolutia trimestriala a contului de profit sau pierdere**:



- mii RON -

| SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE                            | T1' 2021        | T2' 2021        | T3' 2021        | Cumulativ 2021  |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| -mii LEI-                                                   |                 |                 |                 |                 |
| Venituri nete din dobanzi                                   | 25,520          | 27,030          | 26,472          | 79,022          |
| Venituri nete din comisioane si speze                       | 6,652           | 6,232           | 7,220           | 20,104          |
| Venituri din activitatea financiara si alte venituri        | 9,033           | 11,633          | 3,693           | 24,359          |
| <b>Venit net bancar</b>                                     | <b>41,205</b>   | <b>44,895</b>   | <b>37,385</b>   | <b>123,485</b>  |
| Cheltuieli cu personalul                                    | (15,322)        | (15,971)        | (14,176)        | (45,469)        |
| Alte cheltuieli operationale si administrative              | (5,499)         | (5,355)         | (5,494)         | (16,348)        |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea                    | (10,011)        | (10,617)        | (10,304)        | (30,932)        |
| <b>Total cheltuieli operationale</b>                        | <b>(30,832)</b> | <b>(31,943)</b> | <b>(29,974)</b> | <b>(92,749)</b> |
| <b>Rezultat Operational</b>                                 | <b>10,373</b>   | <b>12,952</b>   | <b>7,411</b>    | <b>30,736</b>   |
| <b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b> | <b>(9,048)</b>  | <b>(5,531)</b>  | <b>(3,258)</b>  | <b>(17,837)</b> |
| <b>Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare</b>          | <b>1,325</b>    | <b>7,421</b>    | <b>4,153</b>    | <b>12,899</b>   |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat                    | (872)           | (1,825)         | (3,000)         | (5,697)         |
| <b>Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar</b>         | <b>453</b>      | <b>5,596</b>    | <b>1,153</b>    | <b>7,202</b>    |
| <b>Cheltuieli Operationale / Venituri din exploatare</b>    | <b>75%</b>      | <b>71%</b>      | <b>80%</b>      | <b>75%</b>      |

#### 2.4. Indicatori economico-financiari (nivel individual)

| Indicatori                                                                     | 30.sept.21 | 31.dec.20 | 30.sept.20 |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|------------|
| 1 Rata Fondurilor Proprii Totale                                               | 19.4%      | 21.6%     | 18.1%      |
| 2 Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice ( EVI/ FP )           | 10.1%      | 7.0%      | 7.0%       |
| 3 Credite (valoare bruta) / Depozite atrase                                    | 72%        | 66%       | 69%        |
| 4 Credite (valoare bruta) / Total Active                                       | 60%        | 56%       | 58%        |
| 5 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)                  | 149%       | 206%      | 206%       |
| 6 Active Lichide / Total Active                                                | 35%        | 38%       | 35%        |
| 7 Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active                  | 24%        | 28%       | 25%        |
| 8 Rentabilitatea activelor (RoA)                                               | 0.3%       | 0.1%      | 0.2%       |
| 9 Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)                                   | 2.8%       | 0.8%      | 2.4%       |
| 10 Rata cheltuieli/venituri                                                    | 75%        | 81%       | 84%        |
| 11 Rata Creditelor neperformante (*)                                           | 10.1%      | 11.9%     | 11.9%      |
| 12 Rata Expunerilor neperformante (*)                                          | 9.0%       | 10.3%     | 11.8%      |
| 13 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (*)  | 54.2%      | 47.7%     | 45.6%      |
| 14 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**) | 59.4%      | 54.3%     | 57.4%      |

(\*) Conform FINREP individual

(\*\*) Conform prezentare pentru determinarea amortizorului de risc sistemic



### 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 trimestrului III al anului 2021 pana la echivalentul a 125,4 mil. lei (in crestere cu 38% fata de septembrie 2020). Volumul creditelor noi acordate in cursul primelor 9 luni ale anului 2021 a fost de 59,5 mil. lei, in crestere cu 53% fata de aceeaasi perioada a anului 2020. Societatea a obtinut in aceeaasi perioada un profit net de 6,3 mil.lei, in crestere cu 43% fata de aceeaasi perioada a anului trecut.

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 9 luni ale anului 2021 un cost anualizat al riscului de - 0,21%, ceea ce reprezinta un potential venit din regularizarea provizioanelor, comparativ cu un cost al riscului bugetat de 1,2%, calculat ca raport intre nivelul cheltuielilor/veniturilor cu provizioanele din credite si portofoliul mediu.

#### Indicatori economico - financiari (nivel individual):

| Indicatori                                 | 30-sept.-21 | 31-dec.-20 | 30-sept.-20 |
|--------------------------------------------|-------------|------------|-------------|
| Rata Fonduri proprii / Total Active        | 21.88%      | 31.05%     | 32.08%      |
| Credite (valoare bruta) / Total Active     | 93.94%      | 97.33%     | 96.00%      |
| Rentabilitatea activelor (RoA)             | 6.88%       | 5.68%      | 6.32%       |
| Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE) | 37.54%      | 30.14%     | 32.03%      |
| Rata cheltuieli/venituri                   | 46.26%      | 56.00%     | 48.76%      |
| Rata PAR>30                                | 4.27%       | 4.41%      | 4.41%       |

In primele 9 luni ale anului 2021 Patria Credit a derulat urmatoarele proiecte:

- demarare proiect privind schimbarea arhitecturii sistemelor IT
- 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
- extinderea retelei de unitati Patria Credit prin infiintarea de puncte de lucru in Mun. Tulcea si Mun. Botosani
- alaturarea in proiectul de educatie agricola "Mandru sa fiu fermier" dezvoltat de World Vision Romania prin sustinerea actiunilor de promovare si atragerea de elevi pentru a devenii viitori fermieri, prin acordarea de suport pentru realizarea de continut educational pentru elevii de liceu in special
- reactivarea Fundatie Patria Credit (lansarea primelor proiecte)

- Patria Credit a devenit partener principal al Fundatiei pentru Dezvoltarea Agriculturii (Grupul Carrefour)
- participarea activa la diverse reuniuni din domeniu: Agrifood Innovation Summit 2021, Conferinta internationala de Economie Sociala.

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 curente pentru companiile ce intampina dificultati dar si cu canale diverse de accesare finantare fara prezenta fizica. Activitatea de creditare din Patria Credit IFN nu a fost afectata nici anul acesta 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.

### **SAI Patria Asset Management**

SAI Patria Asset Management SA, o Societate de Administrare a Investitiilor autorizata de ASF, administreaza la data de 30.09.2021 cinci fonduri deschise de investitii: Patria Obligatiuni, un fond specializat in instrumente cu venit fix denominat in lei, Patria Euro Obligatiuni, un fond cu o politica de investitii axata pe active cu venit fix denominat in Euro, Patria Global, un fond diversificat, Patria Stock, un fond specializat in actiuni si ETF BET Patria-Tradeville, un fond de actiuni listat la Bursa de Valori Bucuresti (BVB).

**ETF BET Patria-Tradeville** este un *Exchange Traded Fund* avand ca obiectiv replicarea structurii si performantei indicelui bursier BET, indicele de referinta al Bursei de la Bucuresti, care include in prezent cele mai importante si lichide 19 companii listate la BVB. La data de 30.09.2021 ETF BET Patria-Tradeville avea **active nete de 35,4 milioane RON, in crestere cu 46,3% fata de 30.06.2021** si de peste 3,2 ori mai mari fata de 30.09.2020 cand activele se ridicau la 10,08 milioane RON. **In ultimele 12 luni incheiate la 30.09.2021 ETF BET Patria-Tradeville a adus un randament de +45,4%.**

**Fondul Patria Global** a inregistrat **in ultimele 12 luni incheiate la 30.09.2021 un randament pozitiv de 13,2%, iar activele fondului au crescut cu 50,2%** (ajungand la 16,22 milioane de RON). **Fondul Patria Stock** a consemnat in aceeasi perioada o **crestere a valorii unitatii de fond de 19,77%, iar activele fondului au urcat cu 32,6%**, la 4,83 milioane de RON. In ceea ce priveste **fondul Patria Obligatiuni**, acesta a inregistrat un **randament de 2,57% in perioada 30.09.2020 – 30.09.2021**, iar **activele nete ale fondului s-au majorat cu 5,2%** pana la 26,6 milioane de RON. Fondul Patria Euro Obligatiuni a adus un castig de 0,87% in Euro in aceeasi perioada, iar activele fondului au urcat cu 12,8% ajungand la 1,38 milioane de euro.

**La sfarsitul lunii septembrie din 2021 activele totale administrate de Patria Asset Management inregistrau nivelul de 89,8 milioane RON, in crestere cu 96,4% fata de 30 septembrie 2020**, data la care acestea insumau 45,7 milioane RON.

#### 4. Alte informatii si declaratii

In primele noua luni ale anului 2021 activitatea Bancii s-a desfasurat in conditiile mediului economic descris anterior, existand evenimente (evolutia ROBOR) care au impactat evolutia nivelului veniturilor Bancii.

Activitatea de baza s-a desfasurat in conditii normale. S-au indeplinit obligatiile legale privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, privind respectarea principiilor contabilitatii, a regulilor si metodelor contabile prevazute de reglementarile in vigoare.

Situatiile financiare interimare au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si IAS 34 „Raportare financiara interimara”.

Datele prezentate la 30 septembrie 2021 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare.

Banca nu a fost in imposibilitatea de a-si onora obligatiile financiare in nicio situatie in cursul anului 2021.

#### Descrierea oricarei modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de societate

In perioada de raportare nu au fost modificari privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare.

La data de 30 septembrie 2021, actionarii ale caror drepturi de vot sunt suspendate in temeiul ordinelor BNR detineau un numar 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

In cursul trimestrului III 2021, capitalul social al Bancii nu s-a modificat.

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 30.09.2021 este urmatoarea:

| Actionar                              | Numar actiuni | % Detinere |
|---------------------------------------|---------------|------------|
| EEAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam | 2,592,620,715 | 83.2214    |
| Persoane fizice                       | 456,501,101   | 14.6534    |
| Persoane juridice                     | 66,208,759    | 2.1253     |
| Total                                 | 3,115,330,575 | 100        |

## **Administrarea si conducerea societatii**

La data de 30.09.2021 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:**

- Suleyman Burak Yildiran – Director General
- Daniela Elena Iliescu – Director General Adjunct (in curs de aprobare BNR)
- Grigore Valentin Vancea – Director General Adjunct – Divizia Operatiuni si IT
- Luca Rogoianu – Director General Adjunct (in curs de aprobare BNR)

## **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 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, instanta competenta pentru judecarea recursului fiind Inalta Curte de Casatie si Justitie.

La data de 21.10.2021 a fost pronuntata de catre Inalta Curte de Casatie si Justitie hotararea nr. 2230 prin care recursul declarat de recurentul - reclamant Ilie Carabulea impotriva deciziei civile nr. 904 din 23 iulie 2020 a Curtii de Apel Bucuresti – Sectia a VI-a Civila, a fost respins ca nefondat.

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. Dosarul este in curs de solutionare.

## **7. Evenimente ulterioare datei de 30.09.2021**

In data de 18.10.2021 a avut loc Adunarea Generala Extraordinara a Patria Bank SA prin care s-au hotarat in principal urmatoarele:

- Majorarea capitalului social al Bancii cu suma de maxim 19.730.000 lei, de la 311.533.057,50 lei la maxim 331.263.057,50 lei prin emiterea, fara prima de emisiune, a unui numar de maxim 197.300.000 noi actiuni nominative, ordinare, dematerializate fiecare avand o valoare nominala de 0,1 lei/actiune. Majorarea capitalului se va efectua, in conformitate cu art. 89 din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, respectiv prin: i) conversia, in limita sumei de 14.925.000 lei (reprezentand echivalentul in lei al sumei de 3.000.000 euro la un curs estimat de 4,9750 lei / EUR, care va fi actualizat cu cursul BNR din ziua subscrierii) a imprumutului subordonat acordat Bancii de EAAF Financial Services BV la data 18.12.2018, si prin ii) aport suplimentar in numerar, cu acordarea dreptului de preferinta tuturor actionarilor existenti ai Bancii, inregistrati in registrul actionarilor Bancii la Data de Inregistrare.
- Realizarii conversiei datoriilor Patria Bank S.A. fata de EAAF Financial Services BV, in limita sumei totale de 14.925.000 lei (reprezentand echivalentul in lei al sumei totale de 3.000.000 euro, la un curs estimat de 4,9750 lei/euro, care va fi actualizat cu cursul BNR din ziua subscrierii), rezultand din contractul de imprumut subordonat din data de 18.12.2018, cu modificarile ulterioare, in valoare de 3.000.000 euro, in actiuni nominative Patria Bank S.A., in cadrul Majorarii de Capital Social.
- Realizarii Majorarii de Capital Social pentru sustinerea planurilor de dezvoltare ale Bancii, prin oferirea actiunilor noi, emise in cadrul Majorarii de Capital Social catre toti actionarii Patria Bank S.A. inregistrati in registrul actionarilor Bancii la Data de Inregistrare. Fiecare actionar inregistrat in registrul actionarilor la Data de Inregistrare detine un numar de drepturi de preferinta egal cu numarul de actiuni detinute la Data de Inregistrare si va avea dreptul sa subscrie actiuni noi in baza dreptului de preferinta proportional cu numarul de actiuni detinute, respectiv 15,7898153827 drepturi de preferinta pentru subscrierea unei actiuni noi. Algoritmul de rotunjire aplicabil este la intregul inferior, conform prevederilor art. 91 alin. (4) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata. Pretul de emisiune pentru o actiune nou emisa subscrisa ca urmare a exercitarii dreptului de preferinta de catre actionarii inregistrati in registrul

actionarilor Bancii la Data de Inregistrare va fi de 0,1 lei/actiune, respectiv va fi egal cu valoarea nominala a unei actiuni

- Perioada de exercitare a dreptului de preferinta va fi de o luna de la data stabilita in prospectul care va fi pregatit in vederea Majorarii de Capital Social. Drepturile de preferinta nu sunt tranzactionabile.
- Utilizarii prin transfer la Rezultatul reportat a Rezervei generale pentru riscul de credit in suma de 3.425.628,60 lei si a Rezervei reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale in suma de 11.875.181,87 lei pentru acoperirea partiala a pierderilor istorice inregistrate in sold la data de 31.12.2020, aferente exercitiului financiar 2017 si respectiv 2018, care includ pierderi din credite si din elemente ce constituie active purtatoare de riscuri specifice activitatii bancare si care exced soldul rezervelor pentru riscuri bancare in valoare de 15.300.810,47 lei.

In data de 21.10.2021 a fost pronuntata de catre Curtea de Apel Bucuresti – Sectia a VI-a Civila, hotararea nr. 2230 prin care recursul declarat de recurentul - reclamant Ilie Carabulea impotriva deciziei civile nr. 904 din 23 iulie 2020 a Curtii de Apel Bucuresti – Sectia a VI-a Civila, a fost respins ca nefondat.

## 8. Anexe

- Situatiile financiare primare individuale si consolidate la data de 30.09.2021:
  - 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 9 luni ale anului 2021 nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.**

**Director General**  
**Burak Yildiran**

**Director General Adjunct**  
**Valentin Vancea**

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE**

| <i>Mii LEI</i>                                                                             | <b>Grup</b>                                    |                              | <b>Banca</b>                                   |                              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------|
|                                                                                            | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2021</b> | <b>31 decembrie<br/>2020</b> | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2021</b> | <b>31 decembrie<br/>2020</b> |
| <b>Active</b>                                                                              |                                                |                              |                                                |                              |
| Numerar si echivalente de numerar                                                          | 394.566                                        | 354.793                      | 385.705                                        | 350.943                      |
| Active financiare evaluate la valoarea justa prin<br>contul de profit sau pierdere         | 86.103                                         | 54.155                       | 19.280                                         | 28.101                       |
| Active financiare evaluate la valoarea justa prin<br>alte elemente ale rezultatului global | 602.549                                        | 609.936                      | 602.549                                        | 609.936                      |
| Plasamente la banci                                                                        | 8.809                                          | 7.428                        | 8.809                                          | 7.428                        |
| Credite si avansuri acordate clientelei                                                    | 2.144.475                                      | 1.861.888                    | 2.024.169                                      | 1.778.298                    |
| Investitii in instrumente de datorie la cost<br>amortizat                                  | 259.671                                        | 319.532                      | 259.671                                        | 319.532                      |
| Investitii imobiliare                                                                      | 116.924                                        | 115.823                      | 116.924                                        | 115.823                      |
| Active imobilizate detinute in vederea vanzarii                                            | 2.156                                          | 19.936                       | 2.156                                          | 19.936                       |
| Titluri de participare detinute in filiale                                                 | -                                              | -                            | 34.296                                         | 33.322                       |
| Alte active financiare                                                                     | 16.727                                         | 9.428                        | 21.863                                         | 10.070                       |
| Alte active                                                                                | 10.741                                         | 11.551                       | 10.197                                         | 10.656                       |
| Creanta privind impozitul amanat                                                           | 10.180                                         | 13.515                       | 9.716                                          | 13.320                       |
| Imobilizari necorporale                                                                    | 45.476                                         | 45.877                       | 44.744                                         | 44.882                       |
| Imobilizari corporale                                                                      | 93.203                                         | 89.961                       | 91.326                                         | 87.761                       |
| <b>Total active</b>                                                                        | <b><u>3.791.580</u></b>                        | <b><u>3.513.823</u></b>      | <b><u>3.631.405</u></b>                        | <b><u>3.430.008</u></b>      |
| <b>Datorii</b>                                                                             |                                                |                              |                                                |                              |
| Depozite de la banci                                                                       | 137.236                                        | 37.459                       | 137.236                                        | 37.459                       |
| Depozite de la clienti                                                                     | 3.000.124                                      | 2.898.050                    | 3.005.357                                      | 2.904.771                    |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii<br>financiare                                   | 90.453                                         | 56.562                       | -                                              | -                            |
| Alte datorii financiare                                                                    | 121.953                                        | 82.406                       | 42.914                                         | 45.233                       |
| Provizioane                                                                                | 7.836                                          | 8.444                        | 7.260                                          | 8.022                        |
| Alte datorii                                                                               | 6.918                                          | 3.918                        | 6.255                                          | 3.595                        |
| Datorii subordonate                                                                        | 35.119                                         | 34.555                       | 25.117                                         | 24.403                       |
| Titluri de datorie emise                                                                   | 63.014                                         | 62.797                       | 63.014                                         | 62.797                       |
| <b>Total datorii</b>                                                                       | <b><u>3.462.653</u></b>                        | <b><u>3.184.191</u></b>      | <b><u>3.287.153</u></b>                        | <b><u>3.086.280</u></b>      |
| <b>Capitaluri proprii</b>                                                                  |                                                |                              |                                                |                              |
| Capital social si prime de capitaluri proprii                                              | 315.828                                        | 315.829                      | 315.828                                        | 315.829                      |
| Prime de fuziune                                                                           | (67.569)                                       | (67.569)                     | (67.569)                                       | (67.569)                     |
| Actiuni proprii rascumparate                                                               | (1.134)                                        | (1.134)                      | -                                              | -                            |
| Profit/(Pierdere) cumulat/(a)                                                              | (5.084)                                        | (15.253)                     | 10.935                                         | (579)                        |
| Rezerve din reevaluare                                                                     | 44.039                                         | 55.028                       | 42.328                                         | 53.316                       |
| Rezerve pentru riscurile bancare generale                                                  | 15.301                                         | 15.301                       | 15.301                                         | 15.301                       |
| Rezerve legale                                                                             | 12.869                                         | 12.752                       | 12.752                                         | 12.752                       |
| Alte rezerve                                                                               | 14.677                                         | 14.678                       | 14.677                                         | 14.678                       |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                                            | <b><u>328.927</u></b>                          | <b><u>329.632</u></b>        | <b><u>344.252</u></b>                          | <b><u>343.728</u></b>        |
| <b>Total datorii si capitaluri proprii</b>                                                 | <b><u>3.791.580</u></b>                        | <b><u>3.513.823</u></b>      | <b><u>3.631.405</u></b>                        | <b><u>3.430.008</u></b>      |



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

| <i>Mii LEI</i>                                                                                          | <b>Grup</b>                                    |                                                | <b>Banca</b>                                   |                                                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                                                         | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2021</b> | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2020</b> | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2021</b> | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2020</b> |
| Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii                          | 130.012                                        | 126.773                                        | 111.699                                        | 111.831                                        |
| Cheltuieli cu dobanzile si asimilate                                                                    | (36.065)                                       | (36.869)                                       | (32.677)                                       | (33.727)                                       |
| <b>Venituri nete din dobanzi</b>                                                                        | <b><u>93.947</u></b>                           | <b><u>89.904</u></b>                           | <b><u>79.022</u></b>                           | <b><u>78.104</u></b>                           |
| Venituri din comisioane si speze                                                                        | 24.248                                         | 20.586                                         | 23.567                                         | 20.044                                         |
| Cheltuieli cu comisioane si speze                                                                       | (4.730)                                        | (3.812)                                        | (3.463)                                        | (2.960)                                        |
| <b>Venituri nete din comisioane si speze</b>                                                            | <b><u>19.518</u></b>                           | <b><u>16.774</u></b>                           | <b><u>20.104</u></b>                           | <b><u>17.084</u></b>                           |
| Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere | 7.075                                          | (1.446)                                        | 1.659                                          | (1.038)                                        |
| Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global    | 6.112                                          | 2.832                                          | 6.112                                          | 2.832                                          |
| Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat                | (1.002)                                        | (104)                                          | (1.002)                                        | (104)                                          |
| Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare                                                     | (264)                                          | (809)                                          | (264)                                          | (809)                                          |
| Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii                                       | 369                                            | 438                                            | 369                                            | 438                                            |
| Alte venituri din exploatare                                                                            | 14.182                                         | 12.733                                         | 17.485                                         | 16.473                                         |
| <b>Total venituri nete operationale</b>                                                                 | <b><u>139.937</u></b>                          | <b><u>120.322</u></b>                          | <b><u>123.485</u></b>                          | <b><u>112.980</u></b>                          |
| Cheltuieli cu personalul                                                                                | (50.561)                                       | (47.889)                                       | (45.469)                                       | (44.013)                                       |
| Alte cheltuieli operationale si administrative                                                          | (39.820)                                       | (34.829)                                       | (30.932)                                       | (32.822)                                       |
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea                                                                | (17.100)                                       | (21.885)                                       | (16.347)                                       | (17.596)                                       |
| <b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>                                                   | <b><u>32.456</u></b>                           | <b><u>15.719</u></b>                           | <b><u>30.737</u></b>                           | <b><u>18.549</u></b>                           |
| Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare                                   | (19.887)                                       | (8.098)                                        | (17.838)                                       | (10.538)                                       |
| <b>Profit inainte de impozitare</b>                                                                     | <b><u>12.569</u></b>                           | <b><u>7.621</u></b>                            | <b><u>12.899</u></b>                           | <b><u>8.011</u></b>                            |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului                                                        | (6.596)                                        | (2.679)                                        | (5.697)                                        | (2.030)                                        |
| <b>Profit net aferent perioadei</b>                                                                     | <b><u>5.973</u></b>                            | <b><u>4.942</u></b>                            | <b><u>7.202</u></b>                            | <b><u>5.981</u></b>                            |

|                                                                                                                                                               | Grup                                  |                                       | Banca                                 |                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                                                                                                                                                               | Neauditat(*)<br>30 septembrie<br>2021 | Neauditat(*)<br>30 septembrie<br>2020 | Neauditat(*)<br>30 septembrie<br>2021 | Neauditat(*)<br>30 septembrie<br>2020 |
| <b>Mii LEI</b>                                                                                                                                                |                                       |                                       |                                       |                                       |
| <b>Profit net aferent perioadei</b>                                                                                                                           | <b>5.973</b>                          | <b>4.942</b>                          | <b>7.202</b>                          | <b>5.981</b>                          |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                                                                                  |                                       |                                       |                                       |                                       |
| <b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>                                                                                    |                                       |                                       |                                       |                                       |
| Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. reciclate in contul de profit sau pierdere | (6.112)                               | (2.832)                               | (6.112)                               | (2.832)                               |
| Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global                      | (3.994)                               | 5.202                                 | (3.994)                               | 5.202                                 |
| Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global                         | 160                                   | 21                                    | 160                                   | 21                                    |
| Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global                                                                               | 1.591                                 | (383)                                 | 1.591                                 | (383)                                 |
| <b>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>                                                                                   |                                       |                                       |                                       |                                       |
| Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale                                                                                                | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global. aferent modificarilor rezervei de reevaluare                                                     | 690                                   | 167                                   | 690                                   | 167                                   |
| Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global                                                                | 1.177                                 | -                                     | 1.177                                 | -                                     |
| Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global. aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global      | (188)                                 | -                                     | (188)                                 | -                                     |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>                                                                                       | <b>(6.676)</b>                        | <b>2.175</b>                          | <b>(6.676)</b>                        | <b>2.175</b>                          |
| <b>Rezultat global</b>                                                                                                                                        | <b>(703)</b>                          | <b>7.117</b>                          | <b>526</b>                            | <b>8.156</b>                          |
| Profit atribuibil catre:                                                                                                                                      |                                       |                                       |                                       |                                       |
| -Detinatorii de actiuni ai societatii mama                                                                                                                    | 5.973                                 | 4.942                                 | 7.202                                 | 5.981                                 |
| -Interese minoritare                                                                                                                                          | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>Profit in perioada</b>                                                                                                                                     | <b>5.973</b>                          | <b>4.942</b>                          | <b>7.202</b>                          | <b>5.981</b>                          |
| Rezultat global atribuibil catre:                                                                                                                             |                                       |                                       |                                       |                                       |
| -Detinatorii de actiuni ai societatii mama                                                                                                                    | (703)                                 | 7.117                                 | 526                                   | 8.156                                 |
| -Interese minoritare                                                                                                                                          | -                                     | -                                     | -                                     | -                                     |
| <b>Rezultat global</b>                                                                                                                                        | <b>(703)</b>                          | <b>7.117</b>                          | <b>526</b>                            | <b>8.156</b>                          |
| <b>Rezultatul pe actiune (de baza si diluat)</b>                                                                                                              | <b>0,0019</b>                         | <b>0,0016</b>                         | <b>0,0023</b>                         | <b>0,0019</b>                         |

**SITUATIA CONSOLIDATA A  
MODIFICARILOR CAPITALURILOR  
PROPRII**

| Grup                                                                                                       |                |                 |                     | Rezerve din<br>reevaluarea<br>activelor<br>financiare<br>„FVOCI” | Rezerve din<br>reevaluarea<br>imobilizarilor<br>corporale | Rezerve<br>legale | Rezerve<br>pentru<br>riscurile<br>bancare<br>generale | Alte<br>rezerve | Profit/<br>(Pierdere)<br>cumulata | Total<br>capitaluri<br>proprii | Interese<br>care nu<br>controleaza | Total<br>capitaluri<br>proprii |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|---------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Mii LEI</b>                                                                                             | <b>Capital</b> | <b>Prima</b>    | <b>Actiuni</b>      |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |                                    |                                |
| <b>Neauditat(*)</b>                                                                                        | <b>social</b>  | <b>de</b>       | <b>proprii</b>      |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |                                    |                                |
|                                                                                                            |                | <b>fuziune</b>  | <b>rascumparate</b> |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |                                    |                                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>                                                                             | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b> | <b>(1.134)</b>      | <b>11.667</b>                                                    | <b>43.361</b>                                             | <b>12.752</b>     | <b>15.301</b>                                         | <b>14.678</b>   | <b>(15.253)</b>                   | <b>329.632</b>                 | <b>-</b>                           | <b>329.632</b>                 |
| Corectie sold la 1 ianuarie                                                                                | -              | -               | -                   | -                                                                | -                                                         | 117               | -                                                     | -               | (117)                             | -                              | -                                  | -                              |
| <b>Sold la 1 ianuarie ajustat</b>                                                                          | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b> | <b>(1.134)</b>      | <b>11.667</b>                                                    | <b>43.361</b>                                             | <b>12.869</b>     | <b>15.301</b>                                         | <b>14.678</b>   | <b>(15.370)</b>                   | <b>329.632</b>                 | <b>-</b>                           | <b>329.632</b>                 |
| <b>Rezultat global</b>                                                                                     |                |                 |                     |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |                                    |                                |
| Profit aferent perioadei                                                                                   | -              | -               | -                   | -                                                                | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | 5.973                             | 5.973                          | -                                  | 5.973                          |
| <b>Alte elemente ale<br/>rezultatului global</b>                                                           |                |                 |                     |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |                                    |                                |
| Pierdere neta aferenta<br>instrumentelor de datorie<br>FVOCI reciclata in contul de<br>profit sau pierdere | -              | -               | -                   | (5.134)                                                          | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | (5.134)                        | -                                  | (5.134)                        |
| Pierdere asteptata aferenta<br>instrumentelor de datorie<br>FVOCI                                          | -              | -               | -                   | 134                                                              | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | 134                            | -                                  | 134                            |
| Castig din evaluarea la valoarea<br>justa a instrumentelor de<br>datorie FVOCI                             | -              | -               | -                   | (3.355)                                                          | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | (3.355)                        | -                                  | (3.355)                        |
| Castig net pe instrumente de<br>capitaluri proprii FVOCI                                                   | -              | -               | -                   | 989                                                              | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | 989                            | -                                  | 989                            |
| Modificari in rezerva de<br>reevaluare a imobilizarilor                                                    | -              | -               | -                   | -                                                                | 690                                                       | -                 | -                                                     | -               | -                                 | 690                            | -                                  | 690                            |
| <b>Total rezultat global al<br/>perioadei</b>                                                              | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>            | <b>(7.366)</b>                                                   | <b>690</b>                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>                                              | <b>-</b>        | <b>5.973</b>                      | <b>(703)</b>                   | <b>-</b>                           | <b>(703)</b>                   |
| Rascumparare actiuni                                                                                       | (1)            | -               | -                   | -                                                                | -                                                         | -                 | -                                                     | (1)             | -                                 | (2)                            | -                                  | (2)                            |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                                            | -              | -               | -                   | -                                                                | (4.313)                                                   | -                 | -                                                     | -               | 4.313                             | -                              | -                                  | -                              |
| Constituirea rezervei legale                                                                               | -              | -               | -                   | -                                                                | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | -                              | -                                  | -                              |
| <b>Sold la 30 septembrie 2021</b>                                                                          | <b>315.828</b> | <b>(67.569)</b> | <b>(1.134)</b>      | <b>4.301</b>                                                     | <b>39.738</b>                                             | <b>12.869</b>     | <b>15.301</b>                                         | <b>14.677</b>   | <b>(5.084)</b>                    | <b>328.927</b>                 | <b>-</b>                           | <b>328.927</b>                 |

| <i>Mii LEI</i>                                                                                    | 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                                    | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(1.134)</b>               | <b>8.575</b>                                         | <b>45.663</b>                                    | <b>12.447</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(24.184)</b>             | <b>319.606</b>           | -                            | <b>319.606</b>           |
| Corectie sold la 1 ianuarie                                                                       | -              | -                | -                            | (3.886)                                              | -                                                | -              | -                                         | -             | 3.886                       | -                        | -                            | -                        |
| <b>Sold la 1 ianuarie ajustat</b>                                                                 | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(1.134)</b>               | <b>4.689</b>                                         | <b>45.663</b>                                    | <b>12.447</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(20.298)</b>             | <b>319.606</b>           | -                            | <b>319.606</b>           |
| <b>Rezultat global</b>                                                                            |                |                  |                              |                                                      |                                                  |                |                                           |               |                             |                          |                              |                          |
| Profit aferent perioadei                                                                          | -              | -                | -                            | -                                                    | -                                                | -              | -                                         | -             | 2.891                       | 2.891                    | -                            | 2.891                    |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                      |                |                  |                              |                                                      |                                                  |                |                                           |               |                             |                          |                              |                          |
| 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)                    |
| <b>Total rezultat global al perioadei</b>                                                         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>                     | <b>6.978</b>                                         | <b>336</b>                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>                                  | <b>-</b>      | <b>2.712</b>                | <b>10.026</b>            | <b>-</b>                     | <b>10.026</b>            |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                                   | -              | -                | -                            | -                                                    | (2.638)                                          | -              | -                                         | -             | 2.638                       | -                        | -                            | -                        |
| Constituirea rezervei legale                                                                      | -              | -                | -                            | -                                                    | -                                                | 305            | -                                         | -             | (305)                       | -                        | -                            | -                        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                                  | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>(1.134)</b>               | <b>11.667</b>                                        | <b>43.361</b>                                    | <b>12.752</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(15.253)</b>             | <b>329.632</b>           | <b>-</b>                     | <b>329.632</b>           |

**SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR  
CAPITALURILOR PROPRII**
**Banca**

| <i>Mii LEI</i>                                                                                       | Capital<br>social | Prima<br>de<br>fuziune | Rezerve din<br>reevaluarea<br>activelor<br>financiare<br>„FVOCI” | Rezerve din<br>reevaluarea<br>imobilizarilor<br>corporale | Rezerve<br>legale | Rezerve<br>pentru<br>riscurile<br>bancare<br>generale | Alte<br>rezerve | Profit/<br>(Pierdere)<br>cumulata | Total<br>capitaluri<br>proprii |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| <b>Neauditat(*)</b>                                                                                  |                   |                        |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>                                                                       | <b>315.829</b>    | <b>(67.569)</b>        | <b>11.668</b>                                                    | <b>41.648</b>                                             | <b>12.752</b>     | <b>15.301</b>                                         | <b>14.678</b>   | <b>(579)</b>                      | <b>343.728</b>                 |
| <b>Rezultat global</b>                                                                               |                   |                        |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |
| Profit aferent perioadei                                                                             | -                 | -                      | -                                                                | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | 7.202                             | 7.202                          |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                         |                   |                        |                                                                  |                                                           |                   |                                                       |                 |                                   |                                |
| Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie<br>FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere | -                 | -                      | (5.134)                                                          | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | (5.134)                        |
| Pierdere a asteptata aferenta instrumentelor de<br>datorie FVOCI                                     | -                 | -                      | 134                                                              | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | 134                            |
| Castig din evaluarea la valoarea justa a<br>instrumentelor de datorie FVOCI                          | -                 | -                      | (3.355)                                                          | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | (3.355)                        |
| Castig net pe instrumente de capitaluri proprii<br>FVOCI                                             | -                 | -                      | 989                                                              | -                                                         | -                 | -                                                     | -               | -                                 | 989                            |
| Modificari in rezerva de reevaluare a<br>imobilizarilor                                              | -                 | -                      | -                                                                | 690                                                       | -                 | -                                                     | -               | -                                 | 690                            |
| <b>Total rezultat global al perioadei</b>                                                            | <b>=</b>          | <b>=</b>               | <b>(7.366)</b>                                                   | <b>690</b>                                                | <b>=</b>          | <b>=</b>                                              | <b>=</b>        | <b>7.202</b>                      | <b>526</b>                     |
| Rascumparare actiuni                                                                                 | (1)               | -                      | -                                                                | -                                                         | -                 | -                                                     | (1)             | -                                 | (2)                            |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                                      | -                 | -                      | -                                                                | (4.312)                                                   | -                 | -                                                     | -               | 4.312                             | -                              |
| <b>Sold la 30 septembrie 2021</b>                                                                    | <b>315.828</b>    | <b>(67.569)</b>        | <b>4.302</b>                                                     | <b>38.026</b>                                             | <b>12.752</b>     | <b>15.301</b>                                         | <b>14.677</b>   | <b>10.935</b>                     | <b>344.252</b>                 |

| <i>Mii LEI</i>                                                                                    | 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2020</b>                                                                    | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>8.575</b>                                         | <b>43.865</b>                                    | <b>12.447</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(9.595)</b>              | <b>333.531</b>           |
| Corectie sold la 1 ianuarie                                                                       | -              | -                | (3.886)                                              | -                                                | -              | -                                         | -             | 3.886                       | -                        |
| <b>Sold la 1 ianuarie refacut</b>                                                                 | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>4.689</b>                                         | <b>43.865</b>                                    | <b>12.447</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(5.709)</b>              | <b>333.531</b>           |
| <b>Rezultat global</b>                                                                            |                |                  |                                                      |                                                  |                |                                           |               |                             |                          |
| Profit aferent perioadei                                                                          | -              | -                | -                                                    | -                                                | -              | -                                         | -             | 2.797                       | 2.797                    |
| <b>Alte elemente ale rezultatului global</b>                                                      |                |                  |                                                      |                                                  |                |                                           |               |                             |                          |
| Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere | -              | -                | (4.280)                                              | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | (4.280)                  |
| Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI                                       | -              | -                | 38                                                   | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | 38                       |
| Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI                          | -              | -                | 10.554                                               | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | 10.554                   |
| Castig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI                                             | -              | -                | 667                                                  | -                                                | -              | -                                         | -             | -                           | 667                      |
| Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor                                              | -              | -                | -                                                    | 421                                              | -              | -                                         | -             | -                           | 421                      |
| <b>Total rezultat global al perioadei</b>                                                         | <b>=</b>       | <b>=</b>         | <b>6.979</b>                                         | <b>421</b>                                       | <b>=</b>       | <b>=</b>                                  | <b>=</b>      | <b>2.797</b>                | <b>10.197</b>            |
| Constituirea rezervei legale                                                                      | -              | -                | -                                                    | -                                                | 305            | -                                         | -             | (305)                       | -                        |
| Rezerve de reevaluare realizate                                                                   | -              | -                | -                                                    | (2.638)                                          | -              | -                                         | -             | 2.638                       | -                        |
| <b>Sold la 31 decembrie 2020</b>                                                                  | <b>315.829</b> | <b>(67.569)</b>  | <b>11.668</b>                                        | <b>41.648</b>                                    | <b>12.752</b>  | <b>15.301</b>                             | <b>14.678</b> | <b>(579)</b>                | <b>343.728</b>           |

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

**Mii LEI**

**Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare**

|                                                                           | <b>Grup</b>                                    |                                                | <b>Banca</b>                                   |                                                |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|                                                                           | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2021</b> | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2020</b> | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2021</b> | <b>Neauditat(*)<br/>30 septembrie<br/>2020</b> |
| Dobanzi incasate                                                          | 124.680                                        | 85.266                                         | 99.043                                         | 75.911                                         |
| Dobanzi platite                                                           | (37.936)                                       | (37.288)                                       | (34.401)                                       | (33.755)                                       |
| Comisioane si speze incasate                                              | 24.248                                         | 21.164                                         | 23.567                                         | 20.623                                         |
| Comisioane si speze platite                                               | (4.730)                                        | (3.812)                                        | (3.463)                                        | (2.960)                                        |
| Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate        | 285                                            | (203)                                          | 285                                            | (203)                                          |
| Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare | 25.928                                         | 13.873                                         | 25.251                                         | 14.105                                         |
| Recuperari din credite scoase in afara bilantului                         | 5.811                                          | 3.202                                          | 5.751                                          | 3.447                                          |
| Plati in numerar catre angajati                                           | (50.087)                                       | (48.230)                                       | (45.005)                                       | (44.329)                                       |
| Plati in numerar catre furnizori                                          | (40.227)                                       | (34.719)                                       | (31.331)                                       | (32.712)                                       |
| Cheltuiala cu impozitul pe profit curent                                  | (1.732)                                        | -                                              | (968)                                          | -                                              |

**Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare**

46.240      (747)      38.729      127

**Modificari ale activelor de exploatare**

*(Cresterea)/Descresterea:*

|                                                                          |           |           |           |           |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| -creditelor si avansurilor acordate bancilor                             | (915)     | (2.283)   | (920)     | (2.291)   |
| -activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere | (30.311)  | 10.399    | 10.458    | 9.194     |
| -creditelor si avansurilor acordate clientelei                           | (295.093) | (185.234) | (249.081) | (183.387) |
| -altor active financiare                                                 | (5.685)   | (5.428)   | (10.127)  | (5.665)   |

**Total modificari ale activelor de exploatare**

(332.004)      (182.546)      (249.670)      (182.149)

**Modificari ale pasivelor de exploatare**

*Cresterea/(Descresterea):*

|                                |        |        |        |        |
|--------------------------------|--------|--------|--------|--------|
| - depozitelor de la alte banci | 98.111 | 29.113 | 98.111 | 29.113 |
| - datoriilor privind clientela | 85.518 | 22.753 | 84.034 | 21.480 |
| - altor datorii financiare     | 46.101 | (624)  | 3.627  | 1.295  |

**Total modificari ale pasivelor de exploatare**

229.730      51.242      185.772      51.888

**Numerar net folosit in activitatea de exploatare**

(56.034)      (132.051)      (25.169)      (130.134)

**Flux de numerar in activitatea de investitii**

|                                                                                                |               |              |               |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI                                           | (327.745)     | (410.520)    | (327.745)     | (410.520)     |
| Vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI                                             | 330.797       | 401.233      | 330.797       | 401.234       |
| Achizitii titluri de participare detinute in filiale                                           | -             | -            | (974)         | (4.020)       |
| Vanzari titluri de participare detinute in filiale                                             | -             | -            | -             | 669           |
| Maturitati de investitii la cost amortizat                                                     | 60.468        | 31.003       | 60.468        | 31.003        |
| Dividende incasate                                                                             | 3.365         | 1.734        | 1.929         | 5.650         |
| Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale | 16.943        | (484)        | 16.943        | (446)         |
| Achizitii de imobilizari corporale si necorporale                                              | (24.170)      | (15.996)     | (23.744)      | (12.851)      |
| <b>Numerar net generat de activitatea de investitii</b>                                        | <u>59.658</u> | <u>6.970</u> | <u>57.674</u> | <u>10.719</u> |

**Fluxuri de numerar din activitatea de finantare**

|                                                         |               |            |          |          |
|---------------------------------------------------------|---------------|------------|----------|----------|
| Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare | 33.891        | 459        | -        | -        |
| <b>Numerar net generat de activitatea de finantare</b>  | <u>33.891</u> | <u>459</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

**Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar**

2.258      895      2.257      893

**(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar**

39.773      (123.727)      34.762      (118.522)

Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie

354.793      437.958      350.943      428.495

**Numerar si echivalente de numerar la 30 septembrie**

394.566      314.231      385.705      309.973