

Raport semestrial

PATRIA BANK SA

30 Iunie 2021



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

Data raportului: **17.08.2021**

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 6 luni ale anului 2021 si impactul acestora asupra raportarii contabile semestriale	3
2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar.....	4
2.2. Aspecte comerciale si operationale.....	6
2.3. Rezultate financiare.....	13
2.4. Indicatori economico-financiari (nivel individual).....	17
3. Activitatea filialelor bancii.....	17
4. Alte informatii si declaratii	19
5. Tranzactii semnificative	20
6. Litigii semnificative	20
7. Evenimente ulterioare datei de 30.06.2021	21
8. Anexe	21

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 6 luni ale anului 2021 si impactul acestora asupra raportarii contabile semestriale

Sumar Executiv

Rezultatele financiare la 30 iunie 2021 aferente primului semestru prezinta un profit net de 6,05 mil. lei, in crestere cu 27% fata de aceeaasi perioada a anului 2020, survenit din evolutia favorabila atat a veniturilor operationale, cat si din contractia costurilor operationale ce au condus la un **Rezultat Operational cu 85% mai mare, (+10,73 mil. lei) in S1 2021 fata de S1 2020.**

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

- **Credite nou acordate in valoare de peste 492,5 mil. lei** in cursul anului 2021, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 10%, respectiv 174 mil. lei comparativ cu decembrie 2020
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 55%** de la 52% in decembrie 2020
- **Majorarea veniturilor operationale cu 29% S1 2021 fata de S1 2020** 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
- **Optimizarea si reducerea cheltuielilor operationale cu 1,4 mil. lei, adica cu 2% in primele sase luni din 2021 fata de perioada similara din 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**

Primul semestru al anului 2021 marcheaza si dezvoltarea 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.

In urma analizei rezultatelor financiare, managementul considera ca activitatea Patria Bank S.A. prezinta o imbunatatire in aria comerciala corelata cu operatiunile de optimizare a costuri operationale.

2.1. Aspecte macroeconomice si ale mediului bancar

Dupa primele cinci luni ale anului 2021 deficitul bugetar a atins nivelul de 2,3% din PIB, semnificativ mai mic fata de aceeași perioadă a anului trecut când a atins nivelul de 3,68% din PIB, iar datoria publică a ajuns la un nivel de 49,7% din Produsul Intern Brut (PIB) pe primele cinci luni ale anului, un an marcat de efectele severe ale crizei medicale și economice datorate virusului SARS-Cov-2. Pentru anul în curs, bugetul public prognozează un deficit de 74% din PIB, aparând necesitatea unei consolidări fiscale mai ample în anii ce urmează.

Prognozele de creștere economică pentru anul 2021 au fost revizuite în sens ascendent de Comisia Europeană la începutul lunii iulie 2021, de la o creștere inițială a PIB în termeni reali estimată la 4,2% la un nivel estimat de 7,4% în termeni reali, creștere bazată pe rezultatele bune din primul trimestru al anului.

În anul 2020, s-a înregistrat o dinamică mai redusă a deficitului comercial pe fondul unui consum intern mai redus, însă nici exporturile nu au prezentat o dinamică foarte bună în anul recent încheiat. Odată cu începerea relaxării economice ca urmare a intensificării procesului de vaccinare, deficitul comercial își va accelera creșterea, pe baza unei dinamici de consum intern ridicate, lucru care deja este vizibil în activitatea accelerată de creditare din ultimele luni.

Totuși, ca urmare a unui deficit bugetar ridicat și potențialei reveniri a consumului intern, vedem o presiune suplimentară asupra parității EUR/RON în sensul deprecierei monedei naționale cu 2-3% în termeni nominali pentru anul 2021. De altfel, din punct de vedere economic, deficitele gemene reprezintă principalele riscuri macroeconomice pentru România (deficit bugetar și deficit comercial ridicate).

În ceea ce privește politica monetară, în prima jumătate a anului, BNR a menținut rata dobânzii de politică monetară la 1,25%. Această reducere agresivă a fost însoțită de diverse măsuri de injecție de lichiditate, precum operațiuni de cumpărare de Titluri de Stat pe piața secundară, operațiuni bilaterale cu bănci comerciale sau reducerea rezervei minime obligatorii (în cazul Euro). Odată cu reapariția inflației, apare tot mai frecventă întrebarea: când va începe BNR să crească dobânda de referință? Credem că acest lucru este posibil în prima parte a anului viitor, atunci când presiunea inflaționistă va veni mai degrabă din partea cererii. Până atunci, BNR a decis o sterilizare constantă (prin depozite cu scadență de 1 (una) săptămână) a supralichidității pe RON. Intermedierea financiară din România se menține la nivelul cel mai redus din Uniunea Europeană, însă sistemul bancar are așteptări de creștere pentru anii următori, într-un ritm de creștere relativ redus.

Pe plan internațional incertitudinea economică va persista și în anul 2021 pe fondul evoluției pandemiei și a unui grad încă redus de vaccinare. Pe fondul reapariției inflației, prin așa-numitul proces reflaționist, este posibil să asistăm la o creștere a randamentelor activelor financiare cu venit fix, dar și la o corecție 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 (NPL - non-performing loans), 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 derulat de BNR la sfârșitul

anului 2020, în cadrul scenariului de baza, rata creditelor neperformante ar atinge 9,2% în decembrie 2021, respectiv 9,9% în decembrie 2022. În aprilie, rata NPL era de 3,94%, peste 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 dețineau un cont bancar sau un card de debit. Conform aceluiași studiu, doar 23% dintre persoanele adulte dețineau 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.

Soldul creditului neguvernamental acordat de instituțiile de credit a crescut în luna mai 2021 cu 0,9% față de aprilie 2021 (0,4% în termeni reali), până la nivelul de 296.269,3 milioane lei. Creditul în lei, cu o pondere de 70,6% în volumul total al creditului neguvernamental, s-a majorat cu 1,3%, iar creditul în valută exprimat în lei, cu o pondere de 29,4% în totalul creditului neguvernamental, a scăzut cu 0,4 milioane lei (+0,1% când indicatorul este exprimat în euro).

Comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020, creditul neguvernamental a înregistrat o creștere de 10,1% (6,1% în termeni reali), pe seama creșterii cu 15,4% a componentei în lei (11,3% în termeni reali) și a scăderii cu 1,0% a componentei în valută exprimată în lei (scăderea a fost de 2,5% dacă indicatorul este exprimat în euro).

Depozitele rezidenților clienți neguvernamentali au crescut în luna mai 2021 cu 0,6% față de luna anterioară, până la nivelul de 435.903,8 milioane lei și cu 13,7% (9,5% în termeni reali) față de luna mai 2020.

Depozitele în lei ale rezidenților, cu o pondere de 65,1% în totalul depozitelor clienților neguvernamentali, au crescut cu 0,5% față de luna aprilie 2021, până la 283.768,2 milioane lei și cu 15,4% (11,3% în termeni reali) față de luna mai 2020.

Depozitele în lei ale gospodăriilor populației au scăzut cu 0,1% față de luna anterioară, până la 156.879,2 milioane lei, iar față de luna mai 2020 au înregistrat o creștere de 12,8% (8,7% în termeni reali). Depozitele în lei ale altor sectoare (societăți nefinanciare și instituții financiare nemonetare) au crescut cu 1,2% (până la 126.889,0 milioane lei) față de luna precedentă și cu 18,9% (14,6% în termeni reali) față de luna mai 2020.

Depozitele în valută ale rezidenților, exprimate în lei, reprezentând 34,9% în volumul total al depozitelor clienților neguvernamentali, s-au majorat cu 0,8% față de luna aprilie 2021, ajungând până la nivelul de 152.135,6 milioane lei (exprimate în euro, acestea s-au majorat cu 0,9%, până la 30.923,1 milioane euro). Comparativ cu luna mai 2020, indicatorul a crescut cu 10,5%, exprimat în lei și cu 8,7%, dacă este exprimat în euro. Depozitele în valută ale gospodăriilor populației, exprimate în lei, au crescut cu 0,2% față de luna aprilie 2021, până la 109.688,4 milioane lei; exprimate în euro, acestea au crescut cu 0,3%. Comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020, creșterea acestui indicator exprimat în lei a fost de 10,3% (8,6%, dacă indicatorul este exprimat în euro).

Depozitele în valută ale altor sectoare, exprimate în lei, au crescut cu 2,4% față de luna aprilie 2021, până la 42.447,3 milioane lei (2,5% când indicatorul este exprimat în euro). Comparativ cu luna mai 2020, acest indicator, exprimat în lei, s-a majorat cu 10,9% (dacă este exprimat în euro, creșterea a fost de 9,1%).

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 doilea trimestru al anului 2021, cursul monedei nationale RON fata de moneda unica europeana (EUR) a variat intre 4,8700 - 4,9300. Odata cu inceperea lunii aprilie, BNR a dat primele semnale ale acceptarii unui RON marginal mai slab, pe fondul cresterii inflatiei. Astfel, cursul EUR/RON se situeaza astazi in jurul valorii de 4,9200 cu un potential de depreciere undeva spre valoarea de 5,00 in a doua parte a anului curent. Acest nivel ar putea fi periclitat odata cu redeschiderea completa a economiei cand presiunea asupra deficitului de cont curent se anticipeaza ca va creste. Un alt factor de risc ar putea fi cresterea preturilor la produsele petroliere, aducand o presiune suplimentara asupra indicelui preturilor de consum. Cu toate acestea, BNR dispune de resursele necesare pentru a mentine evolutia cursului de schimb sub control.

In ceea ce priveste curba de dobanzi pe termen mediu si lung, apreciem ca dobanzile pentru lei au atins nivelul cel mai scazut in februarie 2021, temerile legate de reflatie urmand sa duca la cresterea ratelor de dobanda in curand. Din acest motiv, nu intezarim nicio scadere a Rezervelor Minime Obligatorii.

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

2.2. Aspecte comerciale si operationale

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

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. YoY, Semestrul 1 2021 fata de Semestrul 1 2020, banca a inregistrat o crestere cu aproximativ 69% a creditelor acordate persoanelor fizice.

Per total, in cursul primului semestru din anul 2021, activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ 492,5 mil. lei, cu o dinamica superioara in zona de persoane juridice.

La nivel de crestere a soldului de credite, aceasta a fost semnificativ mai mare decat media sistemului bancar pentru persoanele fizice de 19,27% fata de 7,85% rata de crestere a sistemului bancar, YOY iunie 2021 vs. iunie 2020 si o evolutie similara pe zona de companii de 14,73% fata de 14,41% rata de crestere a sistemului bancar, YOY iunie 2021 vs. iunie 2020.

Semestrul I al anului 2021 a 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).

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

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

A fost mentinuta in permanenta relatia cu clientii – companii care au beneficiat de amanare la plata, pentru a verifica, in fiecare caz in parte, evolutia *cash-flow*-ului, capacitatii de plata, probabilitatii de a rambursa odata cu expirarea perioadei de amanare, nevoile suplimentare care pot aparea, etc. Pe tot parcursul semestrului, Banca a efectuat constant o analiza si o monitorizare superioara a portofoliului de clienti, pentru a contracara efectele negative ale pandemiei si a asigura o gestiune eficienta a portofoliului si a relatiei cu fiecare client.

In ceea ce priveste **segmentul IMM si Small Corporate**, in primul semestru al anului 2021 au fost acordate finantari in valoare de peste 192 mil. lei, in crestere cu aproximativ 56% fata de perioada similara a anului trecut.

Un pilon important al acestei cresteri a fost reprezentat de relansarea programului IMM Invest, aproximativ 37% din creditele noi acordate in semestrul I al anului fiind finantari prin acest program guvernamental de sprijinire a intreprinderilor mici si mijlocii.

De asemenea, a fost acordata o atentie constanta relatiei cu clientii care au beneficiat in 2020 si 2021 de amanare la plata, pentru a evalua situatia financiara individuala a fiecarui client si a actiona in vederea sustinerii nevoilor suplimentare. Ca urmare a eforturilor constante in vederea imbunatatirii relatiei cu clientii existenti, prin incurajarea utilizarii platformei de Internet Banking, in primul semestru din 2021 rulajele incasarilor inregistrate de acestia prin Patria Bank au fost cu aproximativ 62% mai mari comparativ cu aceeasi perioada a anului 2020.

Pe segmentul de clienti **Microintreprinderi (Micro)**, **Patria Bank** a fost foarte activa in primul semestru al 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 valorii garantiei de la 80% la 90%. Aceasta masura se va aplica pana la

finalul anului 2021. In primul semestru din anul 2021 creditele acordate cu garantie EASI au reprezentat 67% din volumele de credit noi acordate. La finele semestrului finantarile cumulate pe produsul Easi au depasit nivelul de 400 mil. lei.

Per total linie de business Micro, actiunile implementate si activitatea intensa din zona comerciala au generat o **crestere a soldului de credite cu peste 15% fata de finalul anului 2020.**

In aceeași perioadă, s-a acordat o atenție deosebită gestionării calitative a portofoliului de credite, în special a expunerilor cu rate amânate ca urmare a impactului pandemiei Covid 19 asupra activității antreprenorilor. La final de semestru al anului curent, majoritatea acestor expuneri se aflau în zona calitativă performing.

Nu în ultimul rând, s-au continuat eforturile în vederea asigurării unei servisirii complete a clienților de credit și non-credit, prin furnizarea unor servicii calitative, rămânând fideli misiunii grupului, acela de creștere a incluziunii financiare pe acest segment de client.

Expertiza și interesul băncii în sprijinirea companiilor care activează în domeniul **Agriculturii** a fost pe deplin reflectată în rezultatele băncii din primul semestru. În luna martie 2021 Patria Bank a fost, din nou, printre primele bănci semnatare ale convenției cu APIA, iar banca este, în continuare, în top 3 ca utilizator de garanții emise de Fondul de Garantare a Creditului Rural din România (FGCR).

Portofoliul AGRO în Patria Bank este în continuare preponderent în zona de cultură vegetală (aproximativ 80%), atât datorită expertizei superioare pe care banca o are în acest domeniu, cât și datorită controlului superior al riscurilor. Legumicultura mare în România este semnificativ acoperită, însă majoritatea producătorilor legumicultori au o dimensiune redusă și, de aceea, sunt deserviti în zona de Micro-finanțare.

Deși în 2020 o parte a portofoliului de clienți a fost afectat de seceta, cantitatea precipitațiilor din primul trimestru al anului 2021 a asigurat un randament bun al culturilor în semestrul curent.

În primul semestru din 2021 au fost lansate **noi produse competitive** dedicate finanțării agriculturii, care acopera investițiile în terenuri agricole (a fost crescută inclusiv maturitatea perioadei creditului), au fost îmbunătățite produsele de investiții în echipamente agricole (inclusiv printr-un produs dedicat pentru finanțarea explicită a **irigațiilor**) și a fost lansat un credit nou pentru cheltuieli generale, acordat pentru o perioadă de 7 ani și beneficiază de o flexibilizare a utilizării, conform nevoilor concrete identificate de banca în rândul clienților.

Tot în sprijinul producătorilor Agricoli, prin intermediul unui departament suport aferent clienților cu credite din fonduri europene, Patria Bank și Agenția pentru Finanțarea Investițiilor Rurale (AFIR) pregătesc un protocol de colaborare pentru facilitarea și accelerarea procesului de absorbție a fondurilor europene alocate prin Programul Național de Dezvoltare Rurală (PNDR) pentru finanțarea fermierilor și investitorilor din mediul rural, în perioada de tranziție 2021-2022, aferentă perioadei de programare 2014-2020.

Mentionăm că Banca este parte activă a programelor IMM Invest, IMM Factor și Agro IMM Invest.

Activitățile comerciale implementate în primul semestru din 2021 au generat, în cadrul sub-segmentului Agro, o **crestere a soldului de credite performante cu peste 27% fata de finalul anului 2020.**

In **zona de Retail (persoane fizice)** primul semestru al anului 2021 a însemnat o accelerare atât în activitatea de creditare, cât și în îmbunătățirea și optimizarea produselor, a proceselor, fluxurilor și sistemelor, ceea ce a dus la o **creștere a soldului de credite performante Retail cu peste 9% față de finalul anului anterior, din care creditele ipotecare au reușit o evoluție mult mai accelerată de 19%.**

Patria Bank a continuat seria de transformări ale banking-ului tradițional în direcția unor soluții dezvoltate deja în jurul noilor tehnologii – internet / mobile banking, plăți contactless sau în direcția unor soluții ce au fost testate și urmează a se lansa în perioada imediat următoare: înrolare/deschidere cont online, acordare de credite online, plăți instant, autentificare biometrică (amprentă, identificare facială) sau semnarea documentației contractuale utilizând semnătura electronică calificată.

Toate produsele promovate sunt gândite să răspundă contextului încă atipic actual. Astfel, creditul ipotecar cu soluții incluse de ergonomizare spațiu sau creditul ipotecar cu avans zero (fără avans în bani), răspunde nevoii tot mai mare de spațiu suplimentar pe care o înregistrează, în special, locuitorii marilor aglomerări urbane, care lucrează încă în mare măsură în regim de *telemunca*.

Conform strategiei de diversificare a canalelor de distribuție, banca a generat vânzări suplimentare ca urmare a atragerii unui număr semnificativ de *leaduri* Online și ca urmare a demarării relațiilor cu brokerii de credite (în urma semnării de parteneriate în decembrie 2020).

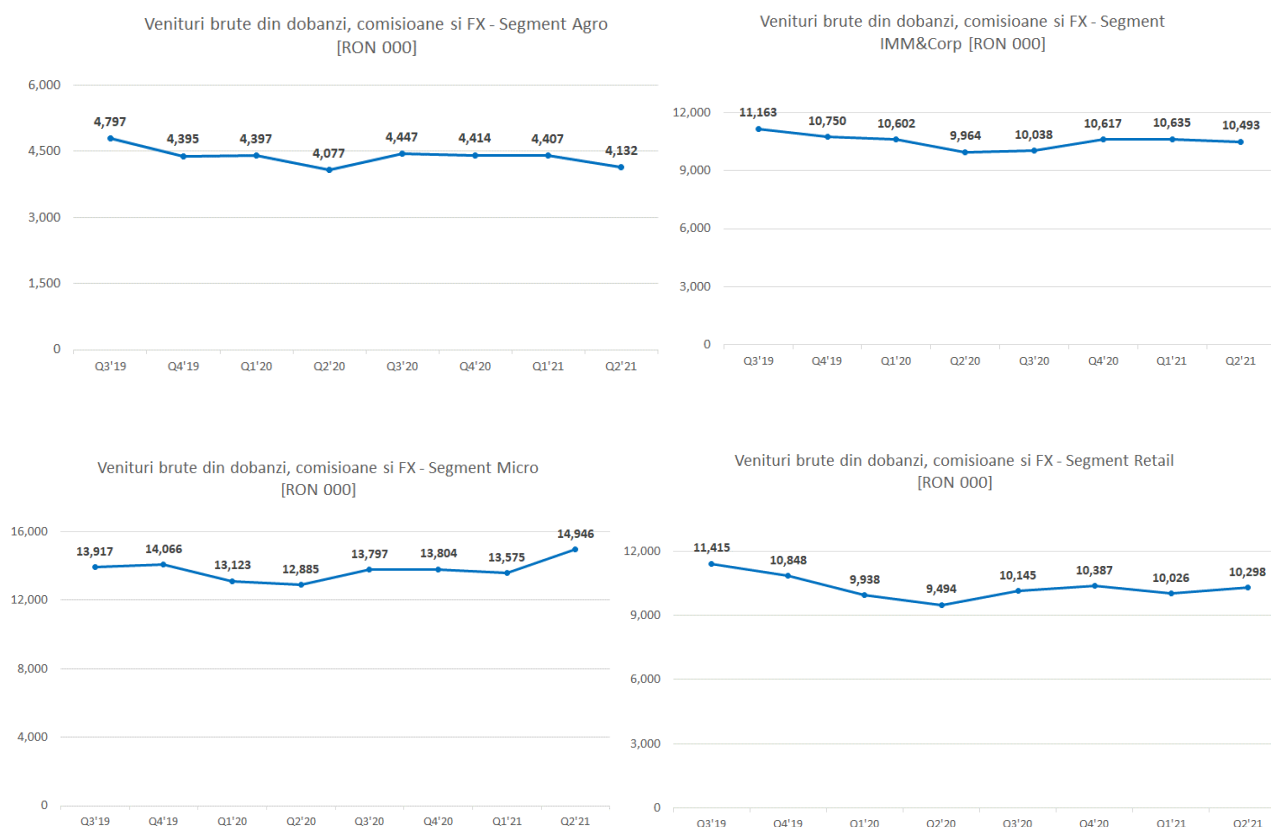
Un obiectiv distinct pentru banca și în 2021 este legat de accelerarea programelor de digitalizare și educație financiară a clienților:

- Dezvoltarea suplimentară a Platformei de Internet & Mobile Banking a Bancii, Patria Online, cu noi opțiuni digitale ale clientului în relaționarea tranzacțională cu Banca (platforma este disponibilă la adresa <https://www.patriabank.ro/noua-platforma-patria-online>)
- Patria Online a înregistrat la 30.06.2021 aproape o dublare a numărului de utilizatori față de data migrării clienților pe noua platformă (+88%), implementată în ultima parte a anului 2019 iar numărul de tranzacții efectuate de clienți prin intermediul platformei a înregistrat o creștere cu aproximativ 5% 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 clienți
- Echiparea clienților Bancii cu aproximativ 23.000 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: autentificare biometrică la plata cu cardul, 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 Online Onboarding persoane fizice a cunoscut un progres important în Semestrul 1, acesta intrând deja în faza pilot, de testare cu clienți. Platforma este dezvoltată intern și se bucură de o interfață care urmează principii și bune practici de UI & UX. Aceasta va fi pusă la dispoziția clienților cel târziu în trimestrul 3 al anului 2021
- Continuarea proiectului de tehnologizare a spațiilor comerciale tradiționale, ca de exemplu proiectul „POS la Piață” ce a presupus instalarea de terminale POS în 12 piețe agroalimentare. Numărul de

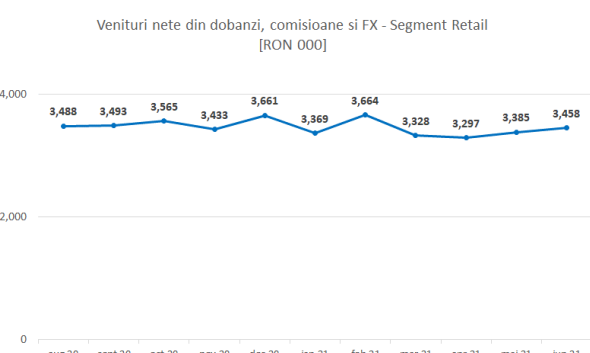
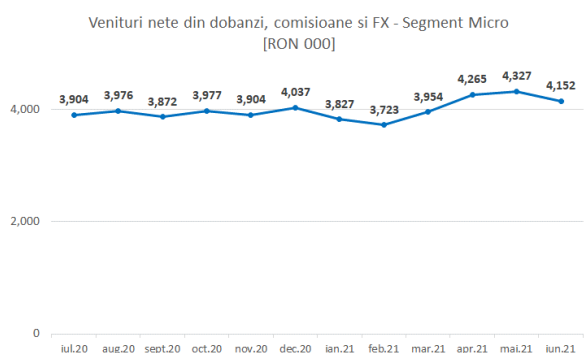
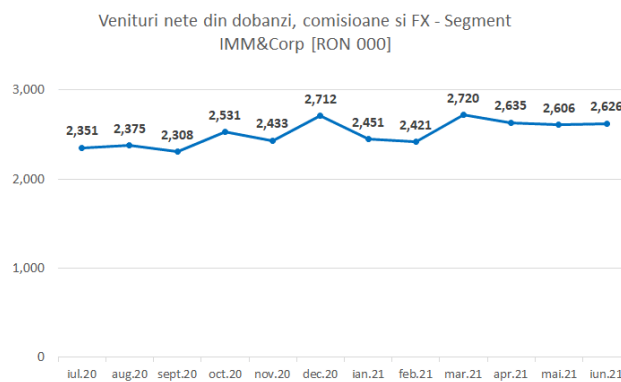
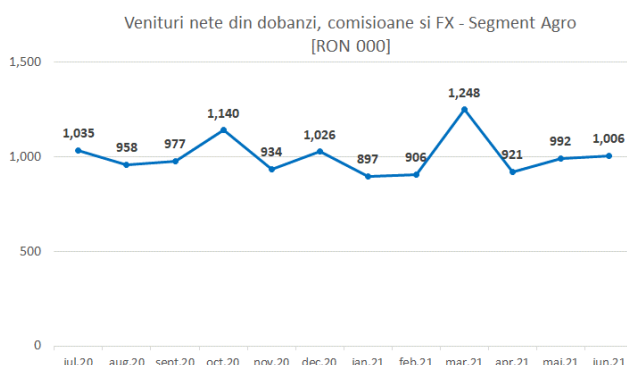
tranzactii s-a dublat (crestere cu 102%) iar volumele tranzactionate prin terminalele POS din pietele agroalimentare sau inregistrata o crestere cu 65% comparativ cu perioada similara din 2020; Per total, numarul de tranzactii prin intermediul POS-urilor a crescut cu 24%, iar volumul acestora cu 32% vs. aceasi perioada din 2020.

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

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



Mai jos prezentam evolutia *lunara* a veniturilor *nete* pe segmente:



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

In cursul trimestrului II 2021 Banca a continuat procesele de optimizare, dezvoltare fluxuri de interactiune cu clientii la distanta si digitalizare, principalele initiative cu impact pe zona Comerciala fiind:

- **Online Customer Onboarding Persoane Fizice:** dezvoltarea unei platforme de accesare a unor produse si servicii bancare la distanta prin parcurgerea unui flux 100% on-line, potentialii clienti putand beneficia in doar cateva minute de produse si servicii financiare personalizate nevoilor proprii precum deschiderea de conturi curente sau pachete de servicii, constituirea de depozite, contractarea serviciilor IB/MB cu utilizarea semnaturilor electronice calificate - implementarea aplicatiei a fost finalizata, fiind demarat in lunile mai – iunie un pilot operational la nivelul Sucursalelor Bancii
- Implementarea unor **Servicii de Incredere** aferente **semnaturii electronice calificate:** Identificare la distanta a clientilor prin canale digitale, emiterea unui certificat de semnatura electronica calificata, precum si semnarea unor pachete contractuale conform legislatiei europene si nationale ce reglementeaza serviciile de incredere si identificarea la distanta
- Lansarea unui Serviciu adresat clientilor persoane juridice care doresc utilizarea unui canal alternativ de acces la informatiile privin tranzactiile aferente conturilor prin API - disponibil din iulie 2021.
- **Optimizarea aplicatiei de Mobile Banking** prin:
 - implementarea unei noi functionalitatii-Modulul Personal Finance,

- implementarea unei solutii de autentificare securizata avansata folosind metode biometrice: recunoastere faciala si amprenta digitala pentru realizarea tranzactiilor in platforma, incepand cu iulie 2021
- **Dezvoltarea aplicatiei de Internet Banking va continua** prin implementarea unor noi module:
 - **Modul Asset Management** cu scop de vizualizare si gestionare a activelor detinute de catre clientii Patria Bank, vanzarea de unitati de fond si promovarea fondurilor administrate in randul clientilor Bancii
 - **Plati Instant** - implementarea optiunii de plata/incasare instant in lei pentru sume de mica valoare care se realizeaza in maxim 20 secunde de la momentul initierii, transferurile vor fi posibile doar catre celelalte banci membre ale schemei de plati implementate de Transfond.
- **Customer Digital Lending Persoane Fizice** - ca o dezvoltare a platformei de Customer Onboarding, Patria Bank va completa portofoliul de servicii cu implementarea unei platforme de creditare digitala, la un click distanta si fara a intra in contact fizic cu banca, clientii avand posibilitatea sa solicite produse de creditare cu decizie automata si rapida doar prin semnarea unui contract electronic incepand din 2022.

Solutii implementate cu impact pe zona de Securitate Operationala:

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

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

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

2.3. Rezultate financiare

a) Situatia pozitiei financiare a Bancii la sfarsitul semestrului I 2021, comparativ cu semestrul I 2020 si decembrie 2020 se prezinta astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE							
-mii LEI-							
ACTIV	30.iun.21	31.dec.20	iun.21/ dec.20 (abs.)	iun.21/ dec.20 (%)	30.iun.20	iun-21/ iun- 20 (abs.)	iun-21/ iun- 20 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	361,438	350,943	10,495	3%	244,394	117,044	48%
Plasamente la banci	8,591	7,428	1,163	16%	5,770	2,821	49%
Titluri de datorie si instrumente de capital	833,538	957,569	(124,031)	(13%)	816,846	16,692	2%
Investitii in filiale	34,296	33,322	974	3%	33,322	974	3%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	1,939,759	1,778,298	161,461	9%	1,689,485	250,274	15%
Alte active	301,450	302,448	(998)	(0%)	316,765	(15,315)	(5%)
Total ACTIV	3,479,072	3,430,008	49,064	1%	3,106,582	372,490	12%
PASIV	30.iun.21	31.dec.20	iun.21/ dec.20 (abs.)	iun.21/ dec.20 (%)	30.iun.20	iun-21/ iun- 20 (abs.)	iun-21/ iun- 20 (%)
Depozite de la banci & REPO	87,874	37,459	50,415	135%	34,791	53,083	153%
Datorii privind clientela	2,897,139	2,904,771	(7,632)	(0%)	2,619,961	277,178	11%
Imprumuturi si alte datorii (inclusiv imprumuturi subordonate)	145,731	144,050	1,681	1%	113,564	32,167	28%
Total Datorii	3,130,744	3,086,280	44,464	1%	2,768,316	362,428	13%
Total capitaluri proprii	348,328	343,728	4,600	1%	338,266	10,062	3%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	3,479,072	3,430,008	49,064	1%	3,106,582	372,490	12%

-mii LEI-	30.iun.21	31.dec.20	iun.21/ dec.20		30.iun.20	iun-21/ iun-20	
Credite Brute	2,086,409	1,907,110	179,299	9%	1,807,773	278,636	15%
Credite performante	1,860,392	1,686,136	174,256	10%	1,592,930	267,463	17%
Credite neperformante	226,017	220,974	5,043	2%	214,843	11,173	5%
Provizioane	(146,650)	(128,812)	(17,838)	14%	(118,288)	(28,362)	24%
Provizioane credite performante	(27,167)	(27,664)	497	-2%	(23,954)	(3,213)	13%
Provizioane credite neperformante	(119,483)	(101,148)	(18,335)	18%	(94,334)	(25,149)	27%
Credite Nete	1,939,759	1,778,298	161,461	9%	1,689,485	250,274	15%
Credite nete performante	1,833,225	1,658,472	174,753	11%	1,568,976	264,249	17%
Credite nete neperformante	106,534	119,826	(13,292)	-11%	120,509	(13,976)	-12%

- **Total Active in valoare de 3,48 miliarde lei** prezinta o usoara crestere (+1%) fata de sfarsitul anului 2020 datorata modificarii structurii bilantiere a Bancii: cresterea creditelor nete de 162 mil. lei, +9% si reducerea activelor lichide cu 113 mil. lei, excedentul de lichiditate fiind plasat in credite (active cu cea mai buna rentabilitate)

- **Portofoliul de credite (valoare neta)** inregistreaza o crestere cu 15%, +250 mil. lei fata de iunie 2020 si o crestere de 9%, +162 mil. Lei, fata de 31 decembrie 2020; in structura, portofoliul performant (stadiul 1+2) inregistreaza o crestere cu 174 mil. lei (+10%) fata de decembrie 2020, in timp ce portofoliul de credite neperformante a inregistrat o crestere marginala cu doar 5 mil. lei (+2%).
- **Datorii privind clientela** prezinta o stagnare fata de decembrie 2020, dar fata de iunie 2020 inregistreaza o dezvoltare de 11%, +277 mil. lei. Banca are in desfasurare o campanie de depozite la termen in lei pentru segmentul Retail aferenta depozitelor la termen 3 si 6 luni. De asemenea, se are in vedere consolidarea si cresterea finantarii comerciale prin actiuni, campanii si produse actualizate la cerintele clientilor si pietei.
- **Finantarea interbancara** a evoluat in sens pozitiv completand finantarea comerciala si diversificand sursele de finantare utilizate de Banca.

La nivel individual, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 20,30%, peste limita reglementata, inregistrand o usoara scadere fata de nivelul de 21,6% de la sfarsitul anului 2020 explicata in principal de dezvoltarea portofoliului de credite.

La nivel consolidat, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 19,50%, 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.

b) Rezultate Financiare (la nivel individual): Principalele elemente comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	6 luni pana la 30.iun.21	6 luni pana la 30.iun.20	Δ 2021/ 2020 (abs.)	Δ 2021/ 2020 (%)
Venituri nete din dobanzi	52,134	51,786	348	1%
Venituri nete din comisioane si speze	13,300	11,238	2,062	18%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	20,666	13,730	6,936	51%
Venit net bancar	86,100	76,754	9,346	12%
Cheltuieli cu personalul	(31,293)	(29,999)	(1,294)	4%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(10,854)	(11,683)	829	(7%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(20,628)	(22,473)	1,845	(8%)
Total cheltuieli operationale	(62,775)	(64,155)	1,380	(2%)
Rezultat Operational	23,325	12,599	10,726	85%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(14,579)	(6,825)	(7,754)	114%
Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare	8,746	5,774	2,972	51%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(2,697)	(1,010)	(1,687)	167%
Profitul / (Pierdere) exercitiului financiar	6,049	4,764	1,285	27%

	6 luni pana la 30.iun.21	6 luni pana la 30.iun.20	Δ 2021/ 2020 (abs.)	Δ 2021/ 2020 (%)
Venituri din dobanzi	73,663	74,294	(631)	(1%)
Credite	64,635	63,761	874	1%
Instrumente de datorie	8,837	9,515	(678)	(7%)
Altele active purtatoare de dobanda	191	1,019	(828)	(81%)
Cheltuieli cu dobanzile	(21,529)	(22,508)	979	(4%)
Datorii privind clientela	(18,181)	(20,498)	2,317	(11%)
Alte pasive purtatoare de dobanda	(3,348)	(2,011)	(1,337)	67%
Venituri nete din dobanzi	52,134	51,786	348	1%

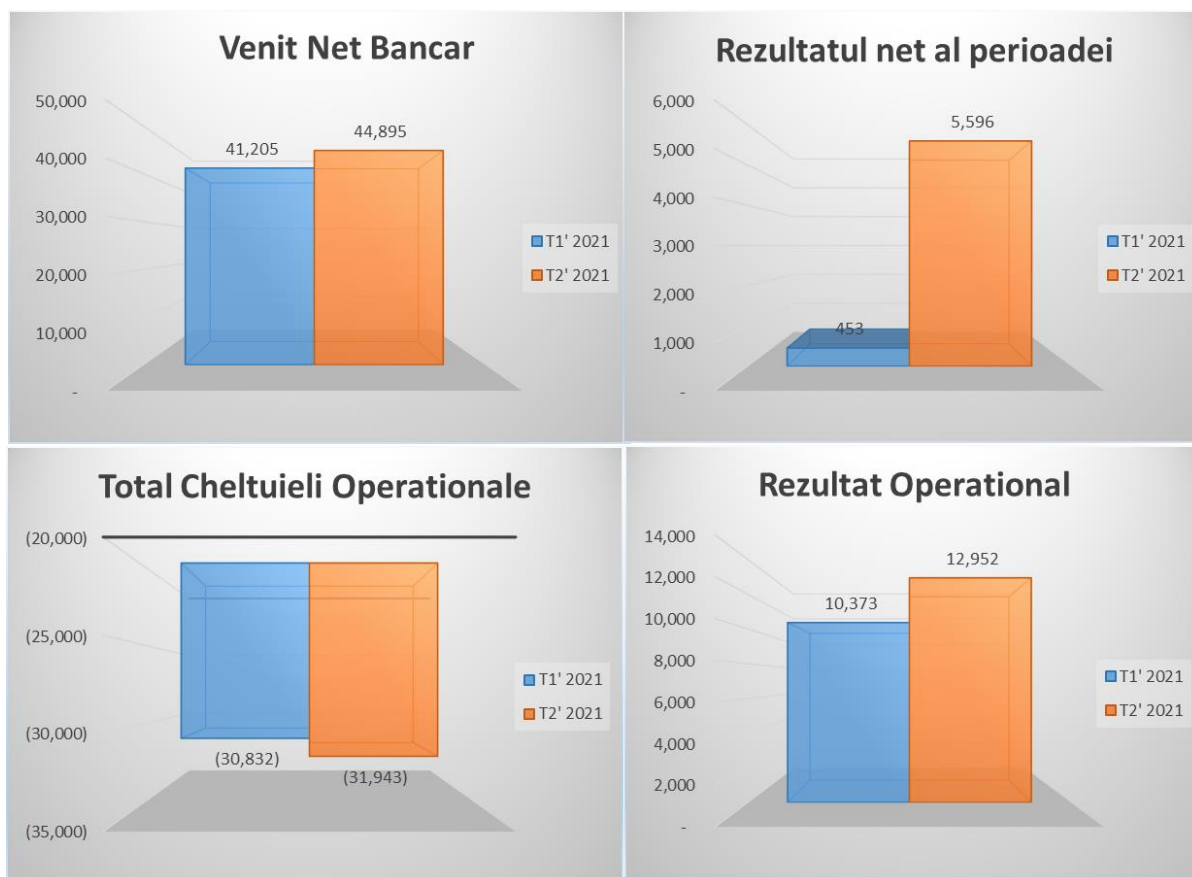
- **Venitul net bancar** inregistreaza o **evolutie pozitiva de 12%** fata de aceeaasi perioada din anul 2020 (+9,4 mil. lei), trend care nu a fost favorizat de evolutia indexului de dobanda ROBOR si nici de a volumului redus de tranzactionare a clientelei in primul trimestru datorita efectelor negative ale pandemiei Covid-19, a impactului negativ din marcarile la piata a activelor financiare evaluate la valoare justa prin contul de Profit sau Pierdere. O parte din aceste efecte s-au atenuat, iar trimestrul II al anului inregistreaza evolutii pozitive fata de primul trimestru asa cum se va prezenta mai tarziu in document.
- **Veniturile nete din dobanzi prezinta o crestere limitata de doar 1% incorporand impactul negativ de 7 mil. lei din scaderea indexului de dobanda ROBOR, cresterea veniturilor din dobanzi din zona comerciala fiind sustinuta de evolutia pozitiva a soldului portofoliului de credite +267 mil. lei crestere in ultimile 12 luni.** Portofoliul de credite detinut de Patria Bank este preponderant acordat in lei cu dobanda variabila, astfel acesta fiind direct afectat de contractia ROBOR cu impact negativ in veniturile din dobanzi, in primele sase luni, fiind de aproximativ 7 mil. lei. Veniturile suplimentare din dobanzi aferente cresterii portofoliului de credite a reusit sa compenseze in totalitate impactul negativ din scaderea ROBOR.
- **Cheltuielile operationale au inregistrat o contractie de 2%, cu 1,4 mil. lei** fata de aceeaasi perioada a anului 2020, Banca luand actiuni si masuri care sa conserve profitabilitatea institutiei in contextul pandemic COVID-19, dar nu numai. Un amplu proces de optimizare al costurilor s-a desfasurat pentru adaptarea la noile conditii din piata. Reducerea costurilor operationale s-a efectuat preponderent pe cheltuieli operationale si administrative.
- **Costul net al riscului inregistreaza o crestere de 7,8 mil lei, 114%** fata de aceeaasi perioada a anului 2020 pe fondul cresterii soldului de credite si intensificarea activitatii de creditare, datorita actiunilor stabilite in strategia de NPL in vederea diminuarii portofoliului de credite neperformante, cat si a actualizarii parametrilor utilizati in calculul ajustarilor de depreciere in conformitate cu IFRS 9.
- Banca a inregistrat un **rezultat operational pozitiv** pentru prima jumatate a anului 2021 **in valoare de 23,3 mil. lei intr-o dinamica pozitiva de 85%** fata de aceeaasi perioada a anului 2020 si un **rezultat net profit de 6,1 mil. lei** fata de perioada similara din 2020 de 4,8 mil. lei.

Evolutia trimestriala a rezultatelor financiare este prezentata mai jos, observandu-se o dinamica pozitiva pe principalele elemente si o atenuare a efectelor pandemiei COVID-19. Totusi veniturile din dobanzi aferente creditelor acordate clientelei raman afectate considerand contractia indexului de dobanda ROBOR, dar aceasta este compensata de cresterea soldului portofoliului de credite cat si de evolutiile pozitive inregistrate pe restul categoriilor de venituri.

- mii RON -

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	T1' 2021	T2' 2021	Cumulativ 2021
-mii LEI-			
Venituri nete din dobanzi	25,520	26,614	52,134
Venituri nete din comisioane si speze	6,652	6,648	13,300
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	9,033	11,633	20,666
Venit net bancar	41,205	44,895	86,100
Cheltuieli cu personalul	(15,322)	(15,971)	(31,293)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(5,499)	(5,355)	(10,854)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(10,011)	(10,617)	(20,628)
Total cheltuieli operationale	(30,832)	(31,943)	(62,775)
Rezultat Operational	10,373	12,952	23,325
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(9,048)	(5,531)	(14,579)
Profitul / (Pierdere) inainte de impozitare	1,325	7,421	8,746
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(872)	(1,825)	(2,697)
Profitul /(Pierdere) exercitiului financiar	453	5,596	6,049

Cheltuieli Operationale / Venituri din exploatare 75% 71% 73%



2.4. Indicatori economico-financiari (nivel individual)

Indicatori		30.iun.21	31.dec.20	30.iun.20
1	Rata Fondurilor Proprii Totale	20.30%	21.60%	17.65%
2	Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice (EVI/ FP)	9.6%	7.0%	6.9%
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)	160%	206%	228%
6	Active Lichide / Total Active	35%	38%	34%
7	Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	24%	28%	26%
8	Rentabilitatea activelor (RoA)	0.4%	0.1%	0.3%
9	Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	3.5%	0.8%	2.8%
10	Rata cheltuieli/venituri	73%	81%	84%
11	Rata Creditelor neperformante (*)	11.05%	11.91%	12.20%
12	Rata Expunerilor neperformante (*)	9.71%	10.34%	12.06%
13	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de deprecie	54%	48%	46%
14	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de deprecie	60%	54%	58%

(*) Conform FINREP individual

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

Evolutii pozitive sunt inregistrate atat pe indicatorii de capital, profitabilitate si de calitate a activelor, iar indicatorii de lichiditate prezinta un nivel adecvat.

3. Activitatea filialelor bancii

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA, o societate autorizata de BNR sa desfasoare activitati de creditare, este un nume cunoscut pe piata locala si europeana prin indelungata expertiza in domeniul microfinantarii agricole. Patria Credit si-a dezvoltat soldul portofoliul de credite la finalul primului semestru al anului 2021 pana la echivalentul a 25,2 mil. EUR (in crestere cu 33% fata de iunie 2020). Volumul creditelor noi acordate in cursul primului semestru al anului 2021 a fost de 7,9 mil. EUR, in crestere cu 57% fata de aceeaasi perioada a anului 2020. Societatea a obtinut un profit net de 883 mii EUR, in crestere cu 61% fata de aceeaasi perioada a anului trecut, in pofida conjuncturii economice nefavorabile provocata de pandemia COVID-19.

In ceea ce priveste riscul de credit, societatea a mentinut o politica prudenta si adecvata profilului sau de risc. Astfel, Patria Credit a inregistrat in primele 6 luni ale anului 2021 un cost anualizat al riscului de -0,95%, 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.

În cursul primului semestru al anului 2021 Patria Credit a derulat următoarele proiecte:

- demarare proiect privind schimbarea arhitecturii sistemelor IT
- participare în consorțiu format din trei parteneri – ADV Romania (Alături de voi – ONG), Patria Credit SA – IFN și FEBEA Belgia (Federația Europeană a Bancilor Etice și Alternative și organizațiile de sprijin) la proiectul co-finanțat de Uniunea Europeană: "AFIN - Romanian Alternative FINancing Institution Dedicated to Social Economy Enterprises", proiect ce are ca scop crearea în România a primei soluții financiare specializate care se adresează întreprinderilor sociale și cooperativelor
- derulare Campanie de Primăvară privind promovarea produselor de creditare Patria Credit (online, TV, SMS și prin canale proprii)
- extinderea rețelei de unități Patria Credit prin înființarea unui punct de lucru în Mun. Tulcea, Jud. Tulcea
- alăturarea în proiectul de educație agricolă "Măndru să fiu fermier" dezvoltat de World Vision România prin susținerea acțiunilor de promovare și atragerea de elevi pentru a devenii viitori fermieri, prin acordarea de suport pentru realizarea de conținut educațional pentru elevii de liceu în special și nu numai,
- reactivarea Fundației Patria Credit (prezentare și strategie, actualizare statut și sediu, start website și lansarea primelor proiecte)
- participarea activă la diverse reuniuni din domeniu: Agrifood Innovation Summit 2021, Conferința internațională de Economie Socială.

Până la acest moment activitatea de creditare din Patria Credit IFN nu a fost afectată de situația creată de pandemia COVID-19, atât încasarile de rate cât și disburseările de credite fiind la nivelul obiectivelor bugetate stabilite pentru anul 2021. Societatea continuă finanțarea mediului rural, a micro-fermelor și afacerilor mici rurale, venind în întâmpinarea nevoilor acestora cu noi produse și campanii. În contextul pandemiei COVID-19, Patria Credit asigură sprijin clienților săi oferind diverse modalități de restructurare a creditelor curente pentru companiile ce întâmpină dificultăți dar și cu canale diverse de accesare finanțare fără prezență fizică.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o Societate de Administrare a Investițiilor autorizată de ASF, administrează la data de 30.06.2021 cinci fonduri deschise de investiții: Patria Obligațiuni, un fond specializat în instrumente cu venit fix denominat în lei, Patria Euro Obligațiuni, un fond cu o politică de investiții axată pe active cu venit fix denominat în Euro, Patria Global, un fond diversificat, Patria Stock, un fond specializat în acțiuni și ETF BET Patria-Tradeville, un fond de acțiuni listat la Bursa de Valori București (BVB).

ETF BET Patria-Tradeville este un *Exchange Traded Fund* având ca obiectiv replicarea structurii și performanței indicelui bursier BET, indicele de referință al Bursei de la București, care include în prezent cele mai importante și lichide 17 companii listate la BVB.

La data de 30.06.2021 ETF BET Patria-Tradeville avea active nete de 24,2 milioane RON, în creștere cu 43,4% față de 31.03.2021 și de peste 2,4 ori mai mari față de 30.06.2020 când activele se ridicau la 10,0 milioane RON. În ultimele 12 luni încheiate la 30.06.2021 ETF BET Patria-Tradeville a adus un randament de +40,1%.

Fondul Patria Global a înregistrat în ultimele 12 luni încheiate la 30.06.2021 un randament pozitiv de 10,6%, iar activele fondului au crescut cu 51,8% (ajungând la 15,22 milioane de RON). Fondul Patria Stock a consemnat în

aceeasi perioada o crestere a valorii unitatii de fond de 16,9%, iar activele fondului au urcat cu 19,1%, la 4,29 milioane de RON. In ceea ce priveste fondul Patria Obligatiuni, acesta a inregistrat un randament de 2,55% in perioada 30.06.2020 – 30.06.2021, iar activele nete ale fondului s-au majorat cu 6,4% pana la 28 milioane de RON. Fondul Patria Euro Obligatiuni a adus un castig de 0,52% in Euro in aceeași perioada, iar activele fondului au urcat cu 13,6% ajungand la 1,34 milioane de euro.

La sfarsitul lunii iunie 2021 activele totale administrate de Patria Asset Management inregistrau nivelul de 78,3 milioane RON, in crestere cu 71,3% fata de 30 iunie 2020, data la care acestea insumau 45,7 milioane RON.

4. Alte informatii si declaratii

In primele sase 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 iunie 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 iunie 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 semestrului I 2021, capitalul social al Bancii nu s-a modificat.

Patria Bank SA este o companie ale carei actiuni sunt tranzactionate pe piata de capital, cu respectarea prevederilor Legii 24/2017 si a Regulamentului ASF nr. 5/2018. In prezent, actiunile Bancii sunt cotate la Bursa de Valori Bucuresti, Categoria Premium.

Structura sintetica consolidata a detinatorilor de instrumente financiare care detin cel putin 10% din capitalul social al bancii la data de 30.06.2021 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
ECAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2.592.620.715	83,2214
Persoane fizice	456.520.978	14,6540
Persoane juridice	66.188.882	2,1246
Total	3.115.330.575	100

Administrarea si conducerea societatii

La data de 30.06.2021 conducerea bancii este asigurata de:

a) Consiliul de Administratie:

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

b) Comitetul Directorilor:

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

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 semestrului I 2021 privind achizitii, fuziuni, divizari etc. sau cu privire la tranzactii majore semnificative cu persoane cu care ar actiona in mod concertat sau in care sa fi fost implicate astfel de persoane.

6. Litigii semnificative

Informatiile cu privire la litigiile referitoare la retragerea unor actionari minoritari din societate, urmare a procesului de fuziune, sunt detaliate in Situatiile Financiare Interimare la 30 iunie 2021 in nota 36 si 39.

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

7. Evenimente ulterioare datei de 30.06.2021

In dosarul nr. 22659/3/2018, aflat pe rol la Inalta Curte de Casatie si Justitie, avand ca obiect recursul formulat de domnul Ilie Carabulea impotriva Deciziei civile nr. 904/23.07.2020, pronuntata de Curtea de Apel Bucuresti, este fixat termen de judecata la 23.09.2021.

8. Anexe

- Situatiile financiare interimare consolidate si individuale la data de 30.06.2021:
 - Situatiile consolidate si individuale a profitului sau pierderii
 - Situatiile consolidate si individuale a altor elemente ale rezultatului global
 - Situatiile interimare consolidate si individuale a pozitiei financiare
 - Situatiile interimare consolidate si individuale a modificarilor capitalurilor proprii
 - Situatiile interimare consolidate si individuale a fluxurilor de numerar
 - Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale.
- Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente semestrului I 2021.

Mentiune: Situatiile financiare aferente primelor 6 luni ale anului 2021 nu au fost auditate/revizuite de un auditor financiar independent.

Director General

Burak Yildiran

Director General Adjunct

Valentin Vancea

Declaratie

Subsemnatii, Suleyman Burak Yildiran in calitate de Director General si Valentin Vancea in calitate de Director General Adjunct, in calitate de reprezentanti legali ai PATRIA BANK SA, conform prevederilor art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, a art. 65 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si a art. 223 lit. B alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, ne asumam responsabilitatea de a intocmi situatiile financiare interimare la data de 30.06.2021 si certificam ca, dupa cunostintele noastre:

A) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare la 30.06.2021 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare;

B) Situatiile financiare interimare la 30.06.2021 prezinta o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de PATRIA BANK SA;

C) PATRIA BANK SA functioneaza in termeni de continuitate;

D) Raportul semestrial privind situatiile financiare mentionate mai sus include o analiza precisa a evolutiei si performantei Bancii, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

DIRECTOR GENERAL

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

BURAK YILDIRAN

VALENTIN VANCEA



GRUPUL PATRIA BANK

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**

**Intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de
Uniunea Europeana**

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**

CURPRINS

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii	3
Situatia consolidata si individuala a altor elemente ale rezultatului global	4
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	5
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	6
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie	10
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	12

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI
GLOBAL LA 30 Iunie 2021**

Mii LEI	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*) 30 iunie 2021	Neauditat (*) 30 iunie 2020	Neauditat (*) 30 iunie 2021	Neauditat (*) 30 iunie 2020
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii		85.325	84.124	73.663	74.294
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate		(23.676)	(24.657)	(21.529)	(22.508)
Venituri nete din dobanzi	4	<u>61.649</u>	<u>59.467</u>	<u>52.134</u>	<u>51.786</u>
Venituri din comisioane si speze		16.162	13.729	15.744	13.347
Cheltuieli cu comisioane si speze		(3.192)	(2.669)	(2.444)	(2.109)
Venituri nete din comisioane si speze	5	<u>12.970</u>	<u>11.060</u>	<u>13.300</u>	<u>11.238</u>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	5.036	(1.735)	1.515	(929)
Castig net din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	5.695	1.939	5.695	1.939
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(544)	(92)	(544)	(92)
Castig net din investitii imobiliare		(166)	191	(166)	191
Castig net din active detinute in vederea vanzarii		118	258	118	258
Alte venituri din exploatare	8	10.014	8.560	14.048	12.363
Total venituri nete operationale		<u>94.772</u>	<u>79.648</u>	<u>86.100</u>	<u>76.754</u>
Cheltuieli cu personalul	10	(34.684)	(32.576)	(31.293)	(29.999)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(26.235)	(23.269)	(20.628)	(22.473)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea		(11.351)	(14.102)	(10.854)	(11.683)
Rezultat operational excluzand costul riscului		<u>22.502</u>	<u>9.701</u>	<u>23.325</u>	<u>12.599</u>
Cheltuieli cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(14.560)	(5.239)	(14.579)	(6.825)
Profit inainte de impozitare		<u>7.942</u>	<u>4.462</u>	<u>8.746</u>	<u>5.774</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(3.395)	(1.509)	(2.697)	(1.010)
Profit net aferent perioadei		<u>4.547</u>	<u>2.953</u>	<u>6.049</u>	<u>4.764</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 30 Iunie 2021

	Grup Neauditat (*) 30 iunie 2021	Neauditat (*) 30 iunie 2020	Banca Neauditat (*) 30 iunie 2021	Neauditat (*) 30 iunie 2020
Profit net aferent perioadei	4.547	2.953	6.049	4.764
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:				
(Castig)/Pierdere net(a) aferenta instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(5.695)	(1.939)	(5.695)	(1.939)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.452	971	2.452	971
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2)	6	(2)	6
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	519	104	519	104
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale	-	-	-	-
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	289	152	289	152
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.176	-	1.176	-
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(188)	-	(188)	-
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	(1.449)	(706)	(1.449)	(706)
Rezultat global	<u>3.098</u>	<u>2.247</u>	<u>4.600</u>	<u>4.058</u>
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	4.547	2.953	6.049	4.764
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	<u>4.547</u>	<u>2.953</u>	<u>6.049</u>	<u>4.764</u>
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	3.098	2.247	4.600	4.058
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	<u>3.098</u>	<u>2.247</u>	<u>4.600</u>	<u>4.058</u>
Castig per actiune (de baza si diluat)	0,0015	0,0009	0,0019	0,0015

33

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 12 august 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran
Director General

Valentin Vancea
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

	Note	Grup		Banca	
		Neauditat (*)		Neauditat (*)	
		30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Mii LEI					
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	367.442	354.793	361.438	350.943
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	72.924	54.155	18.996	28.101
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	571.433	609.936	571.433	609.936
Plasamente la banci	15	8.591	7.428	8.591	7.428
Credite si avansuri acordate clientelei	16	2.049.709	1.861.888	1.939.759	1.778.298
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	243.109	319.532	243.109	319.532
Investitii imobiliare	18	120.538	115.823	120.538	115.823
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii		2.156	19.936	2.156	19.936
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	34.296	33.322
Alte active financiare	20	12.615	9.428	18.157	10.070
Alte active	21	11.697	11.551	11.278	10.656
Creanta privind impozitul amanat		11.526	13.515	11.244	13.320
Imobilizari necorporale	22	45.346	45.877	44.517	44.882
Imobilizari corporale	23	95.450	89.961	93.560	87.761
Total active		3.612.536	3.513.823	3.479.072	3.430.008
Datorii					
Depozite de la banci	24	87.874	37.459	87.874	37.459
Depozite de la clienti	25	2.892.006	2.898.050	2.897.139	2.904.771
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	73.775	56.562	-	-
Alte datorii financiare	27	112.270	82.406	43.392	45.233
Provizioane	28	8.469	8.444	7.756	8.022
Alte datorii	29	6.862	3.918	6.174	3.595
Datorii subordonate	30	34.831	34.555	24.690	24.403
Titluri de datorie emise	31	63.719	62.797	63.719	62.797
Total Datorii		3.279.806	3.184.191	3.130.744	3.086.280
Capitaluri proprii					
Capitaluri social si prime de capitaluri proprii	32	315.829	315.829	315.829	315.829
Prime de fuziune		(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii rascumparate		(1.134)	(1.134)	-	-
Profit / (Pierdere) cumulat(a)		(9.013)	(15.253)	7.280	(579)
Rezerve din reevaluare	35	51.769	55.028	50.057	53.316
Rezerve pentru riscurile bancare generale	35	15.301	15.301	15.301	15.301
Rezerve legale	35	12.869	12.752	12.752	12.752
Alte rezerve	35	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii		332.730	329.632	348.328	343.728
Total datorii si capitaluri proprii		3.612.536	3.513.823	3.479.072	3.430.008

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 12 august 2021 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran
Director General

Valentin Vancea
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
GRUP

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii rascumparate	Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit / (Pierdere) cumulat(a)	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	315.829	(67.569)	(1.134)	11.667	43.361	12.752	15.301	14.678	(15.253)	329.632	-	329.632
Corectie sold la 1 ianuarie 2021	-	-	-	-	-	117	-	-	(117)	-	-	-
Sold la 1 ianuarie ajustat	315.829	(67.569)	(1.134)	11.667	43.361	12.869	15.301	14.678	(15.370)	329.632	-	329.632
Rezultat global												
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	4.547	4.547	-	4.547
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>												
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.785)	-	-	-	-	-	(4.785)	-	(4.785)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	2.060	-	-	-	-	-	2.060	-	2.060
Câștig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	988	-	-	-	-	-	988	-	988
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	290	-	-	-	-	290	-	290
Total rezultat global al perioadei	-	-	-	(1.739)	290	-	-	-	4.547	3.098	-	3.098
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.810)	-	-	-	1.810	-	-	-
Constituirea rezervei legale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 30 iunie 2021	315.829	(67.569)	(1.134)	9.928	41.841	12.869	15.301	14.678	(9.013)	332.730	-	332.730

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
GRUP

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii rascumparate	Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit / (Pierdere) cumulat(a)	Total capitaluri proprii atribuibile societatii mama	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	315.829	(67.569)	(1.134)	8.575	45.663	12.447	15.301	14.678	(24.184)	319.606	-	319.606
Corectie sold la 1 ianuarie 2020	-	-	-	(3.886)	-	-	-	-	3.886	-	-	-
Sold la 1 ianuarie ajustat	315.829	(67.569)	(1.134)	4.689	45.663	12.447	15.301	14.678	(20.298)	319.606	-	319.606
Rezultat global												
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	2.891	2.891	-	2.891
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>												
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclati in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.281)	-	-	-	-	-	(4.281)	-	(4.281)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	38	-	-	-	-	-	38	-	38
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	10.554	-	-	-	-	-	10.554	-	10.554
Castig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	667	-	-	-	-	-	667	-	667
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	422	-	-	-	-	422	-	422
Pierderi din lichidarea filialelor	-	-	-	-	(86)	-	-	-	(179)	(265)	-	(265)
Total rezultat global al perioadei	-	-	-	6.978	336	-	-	-	2.712	10.026	-	10.026
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.638)	-	-	-	2.638	-	-	-
Constituirea rezervei legale	-	-	-	-	-	305	-	-	(305)	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	315.829	(67.569)	(1.134)	11.667	43.361	12.752	15.301	14.678	(15.253)	329.632	-	329.632

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

BANCA

Mii LEI	Capital social	Prima de fuziune	Rezerve din reevaluarea activelor financiare „FVOCI”	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit / (Pierdere) cumulat(a)	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	315.829	(67.569)	11.668	41.648	12.752	15.301	14.678	(579)	343.728
Rezultat global									
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	6.049	6.049
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>									
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	(4.784)	-	-	-	-	-	(4.784)
Pierdere asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
Castig din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	2.060	-	-	-	-	-	2.060
Câștig net pe instrumente de capitaluri proprii FVOCI	-	-	988	-	-	-	-	-	988
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	289	-	-	-	-	289
Total rezultat global al perioadei	=	-	(1.738)	289	=	=	=	6.049	4.600
Constituirea rezervei legale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	(1.810)	-	-	-	1.810	-
Sold la 30 iunie 2021	315.829	(67.569)	9.930	40.127	12.752	15.301	14.678	7.280	348.328

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca									
<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
Sold la 1 ianuarie 2020	315.829	(67.569)	8.575	43.865	12.447	15.301	14.678	(9.595)	333.531
Corectie sold la 1 ianuarie	-	-	(3.886)	-	-	-	-	3.886	-
Sold la 1 ianuarie ajustat	315.829	(67.569)	4.689	43.865	12.447	15.301	14.678	(5.709)	333.531
Rezultat global									
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	2.797	2.797
Alte elemente ale rezultatului global									-
Pierdere neta aferenta instrumentelor de datorie FVOCI 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
Total rezultat global al perioadei	=	-	6.979	421	=	=	-	2.797	10.197
Constituirea rezervei legale	-	-	-	-	305	-	-	(305)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	(2.638)	-	-	-	2.638	-
Sold la 31 decembrie 2020	315.829	(67.569)	11.668	41.648	12.752	15.301	14.678	(579)	343.728

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE
NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	75.656	54.084	69.160	55.005
Dobanzi platite	(24.240)	(22.498)	(22.082)	(20.267)
Comisioane si speze incasate	16.162	13.729	15.744	13.347
Comisioane si speze platite	(3.192)	(2.669)	(2.444)	(2.109)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente finaciare derivate	345	(400)	345	(400)
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	13.313	10.099	14.601	10.781
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	4.126	2.224	4.078	2.265
Plati in numerar catre angajati	(33.657)	(32.203)	(30.423)	(29.683)
Plati in numerar catre furnizori	(26.567)	(23.526)	(20.955)	(22.730)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(460)	-	(72)	-
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	<u>21.486</u>	<u>(1.160)</u>	<u>27.952</u>	<u>6.209</u>
Modificari ale activelor de exploatare				
<i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(894)	(19)	(893)	(17)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(17.409)	11.222	10.465	9.258
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(188.092)	(88.251)	(167.006)	(88.960)
-altor active financiare	(3.498)	(5.522)	(8.477)	(5.984)
Total modificari ale activelor de exploatare	<u>(209.893)</u>	<u>(82.570)</u>	<u>(165.911)</u>	<u>(85.703)</u>
Modificari ale pasivelor de exploatare				
<i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
- depozitelor de la alte banci	49.520	16.129	49.520	16.129
- datoriilor privind clientela	(17.543)	(128.928)	(19.130)	(125.796)
- altor datorii financiare	34.382	2.031	2.658	4.090
Total modificari ale pasivelor de exploatare	<u>66.359</u>	<u>(110.768)</u>	<u>33.048</u>	<u>(105.577)</u>
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	<u>(122.048)</u>	<u>(194.498)</u>	<u>(104.911)</u>	<u>(185.071)</u>
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(278.131)	(348.822)	(278.131)	(348.822)
Vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	322.098	323.180	322.098	323.180
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(974)	(4.020)
Vanzari titluri de participare detinute in filiale	-	(498)	-	669
Achizitii investitii la cost amortizat	-	-	-	-

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Maturitati de investitii la cost amortizat	74.431	25.977	74.431	25.977
Dividende incasate	2.698	1.790	1.923	5.717
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	13.414	7.777	13.414	7.575
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	(18.455)	(11.658)	(18.781)	(10.183)
Numerar net generat de activitatea de investitii	<u>116.055</u>	<u>(2.254)</u>	<u>113.980</u>	<u>93</u>
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	18.302	18.018	-	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(1.089)	(12.929)	-	-
Imprumut subordonat	2	(230)	-	-
Emisiune de titluri de datorie	-	-	-	-
Numerar net generat de activitatea de finantare	<u>17.215</u>	<u>4.859</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	<u>1.427</u>	<u>880</u>	<u>1.426</u>	<u>877</u>
(Descrестerea) numerarului si a echivalentelor de numerar	12.649	(191.013)	10.495	(184.101)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	354.793	437.958	350.943	428.495
Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie	<u>367.442</u>	<u>246.945</u>	<u>361.438</u>	<u>244.394</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 30 iunie 2021 este urmatoarea:

- **Patria Bank S.A. – Societatea-mama** – „Banca” / „PBK” este o institutie de credit romaneasca rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. (ca entitate absorbanta) si fosta Patria Bank S.A. (ca entitate absorbita) care a avut loc la 1 mai 2017. Conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor privind aprobarea fuziunii, decizia de modificare a denumirii societatii absorbante din Banca Comerciala Carpatica S.A. in Patria Bank S.A. a fost implementata in acelasi timp cu data fuziunii.

Sediul Social: Soseaua Pipera, nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, et. 8 si 10, Bucuresti, Sector 2, Romania, cod postal 020112.

La data de 30 iunie 2021 si 31 decembrie 2020 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare dedicate intreprinderilor mici si mijlocii, microintreprinderilor si persoanelor fizice. Aceste servicii includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inregistrata in Registrul General al Institutilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inregistrata si in Registrul Special al BNR.

Patria Credit IFN este specializata in creditarea si microfinantarea rurala si este sub controlul Patria Bank SA (99,99%).

- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** - si cele 5 fonduri de investitii administrate de aceasta – FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni, FDI ETF BET Patria Tradeville – este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Aceasta este o companie aflata sub controlul Patria Bank SA, ce detine o participatie de 99,99% in capitalul social si drepturile de vot ale filialei.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

- **Carpatica Invest SA** (in dizolvare) – **Filiala** - Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF. Patria Bank S.A. detine 95,68% din actiunile sale. Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a Carpatica Invest S.A., considerand ca societatea nu respecta prevederile legale in ceea ce priveste nivelul fondurilor proprii, iar actionarul principal la acel moment, Banca Comerciala Carpatica SA, a luat hotararea dizolvarii societatii. Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2020 si 2021 excluzand Carpatica Invest SA. Pe rolul Tribunalului Bucuresti, se afla dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatica Invest S.A. are calitatea de inculpat. Prin incheierea din data de 24.04.2018 s-a dispus suspendarea procesului de dizolvare sau lichidare, masura ce a fost contestata de catre lichidatorul judiciar si solutionata favorabil. Continuarea procedurii de faliment este dependenta de modul de solutionare a dosarului penal si de ridicarea sechestrului asupra bunurilor debitorului. Dosarul de insolventa 2127/85/2016 aflat pe rol la Tribunalul Sibiu are termen la 21.10.2021 iar Dosarul penal este pe rol la Tribunalul Bucuresti si are termen in data de 04.08.2021.

La data de 31 decembrie 2020 - Grupul Patria Bank („Grupul”) include Patria Bank SA („Banca”/ „PBK”), (rezultata din fuziunea inversa dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank din 2017, fosta Nextebank pana in 2016), Patria Credit IFN SA („IFN”), SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) impreuna cu fondurile de investitii gestionate (FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni si FDI Patria Euro Obligatiuni) si SSIF Carpatica Invest SA (in dizolvare, neconsolidat). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE**a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale au fost intocmite in conformitate cu standardul IAS 34 *Raportare Financiara Interimara*. Aceste situatii financiare interimare consolidate si individuale nu au fost auditate sau revizuite.

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii
- situatia consolidata si individuala a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare
- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie
- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 30 iunie 2021.

Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) pentru setul complet de situatii

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

financiare anuale; astfel aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2020.

Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2020 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

Grupul efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti („RON”) care reprezinta moneda functionala si de prezentare a Grupului in conformitate cu Legea contabilitati din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare inregistrate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, activelor imobilizate detinute pentru vanzare, investitiilor imobiliare si a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Politicele contabile semnificative utilizate in pregatirea acestor situatii financiare interimare sunt cele prezentate in Nota 3 din setul de situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului la 31 decembrie 2020.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2021; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 iunie 2020 si respectiv 31 decembrie 2020.

Toate soldurile intre societatile din Grup, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup sunt eliminate in procesul consolidarii.

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control asupra entitatii in care a investit atunci cand are putere de decizie, expunere la sau drepturi asupra randamentelor variabile aferente implicarii sale cu entitatea in care a investit si capacitatea de a-si folosi puterea de decizie asupra entitatii in care a investit pentru a influenta valoarea randamentelor investitorului.

Entitatile apartenente Grupului sunt incorporate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare dupa cum urmeaza:

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

- Banca, SAI Patria Asset Management SA, FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria EURO Obligatiuni si FDI ETF BET Patria Tradeville conform IFRS adoptate de catre Uniunea Europeana;
- Patria Credit IFN SA conform legilor contabile din Romania.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1, Entitatea Raportoare.

d) Continuitatea activitatii

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care implica evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii bancii referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Bancii. Incertitudinea in legatura cu aceste ipoteze si estimari ar putea conduce la rezultate care necesita ajustari semnificative ale activelor, pasivelor si cerintelor de capital in perioadele viitoare.

Aspecte operationale

Rezultatele financiare ale semestrului I din 2021 prezinta **un profit net de 6,0 mil lei, in crestere cu 27% fata de aceeaasi perioada a anului 2020**, survenit din evolutia favorabila atat a veniturilor operationale, cat si din contractia costurilor operationale ce au condus la un Rezultat Operational cu 85% mai mare, (+10,726 mii lei) in S1 2021 fata de S1 2020.

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

- **Credite nou acordate in valoare de peste 492,5 mil. lei** in cursul anului 2021, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 10%, respectiv 174 mil. lei comparativ cu decembrie 2020
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii prin cresterea ponderii creditelor nete in total active la 55%** de la 52% in decembrie 2020
- **Majorarea veniturilor operationale cu 29% S1 2021 fata de S1 2020** 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
- **Optimizarea si reducerea cheltuielilor operationale cu 1,4 mil. lei** adica cu 2% in primele sase luni 2021 fata de perioada similara din 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**

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Aspecte privind ratele de capital**La 30 iunie 2021**

La nivel individual, rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 20,30%, depasind limita TSCR (11,35%) si peste limita minima OCR de 13,85% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5%), înregistrand o usoara scadere fata de nivelul de 21,60% de la sfarsitul anului 2020. Limita TSCR pentru capitalul total a fost diminuata din decembrie 2020 de la 11,71% la 11,35% dupa finalizarea Procesului de Supraveghere si Evaluare (SREP) realizat de Banca Nationala a Romaniei în 2020. Indicatorul CET 1 este de 15,84%, peste limita TSCR (6,38%) si peste limita OCR (8,88%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 15,84% peste limita TSCR (8,51%) si peste limita OCR (11,01%).

La nivel consolidat, rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 19,50%, depasind limita TSCR (11,41%) si peste limita minima OCR de 14,91% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5% plus 1% amortizorul de risc sistemic, diminuat in martie 2019 de la nivelul de 2%). Nivelul amortizorului de risc sistemic de 1% este stabilit în conformitate cu metodologia actuala a BNR pentru calculul unuia dintre parametrii care definesc matricea de calcul a amortizorului de risc sistemic, respectiv a indicatorului „rata de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante” - „coverage ratio”.

In luna martie 2019 regulamentul care reglementeaza metodologia de calcul a indicatorului anterior mentionat a fost modificat (prin Ordinul BNR 2/26.02.2019 publicat in Monitorul Oficial nr. 213 Partea I/18.03.2019) incluzand mentiuni specifice bancilor care au dobandit portofolii de credite (si a caror valoarea a încorporat ajustari la valoarea de piata de la momentul achizitiei). Banca se califica pentru nivelul de 1% al amortizorului de risc sistemic la sfarsitul anului 2020 si la 30 iunie 2021. Aceasta a avut un impact pozitiv asupra nivelului cerintelor minime de capital la nivel consolidat. Indicatorul CET 1 este de 15,04%, peste limita TSCR (6,42%) si peste limita OCR (9,92%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 15,04% peste limita TSCR (8,56%) si peste limita OCR (12,06%).

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.

La 31 iulie 2021 Banca respecta cerințele de capital.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Alte informatii

Pe parcursul anului 2021, Banca a implementat un set de actiuni menite sa asigure respectarea cerintelor BNR adresate Bancii. Aceste cerinte abordeaza atat aspectele operationale, cat si de afaceri, iar punerea lor în aplicare corespunde obiectivelor avute in vedere de conducerea Bancii.

Conducerea Bancii considera, ca fiind adecvata aplicarea principiului continuitatii activitatii in pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale, datorita planurilor de crestere a activitatii concomitent cu optimizarea bazei de costuri astfel incat sa se atinga un prag de rentabilitate sustenabil, consolidarii bazei de capital de nivel II si pozitiei de lichiditate confortabile.

Aceste elemente sunt detaliate mai jos:

i) Plan de afaceri pentru anul 2021

Pentru anul 2021, Banca intentioneaza sa dezvolte sursele de venit generate in anii 2019 si 2020, continuand cresterea ponderii activelor cu randament mai mare (credite acordate clientilor) în totalul activelor sale, ceea ce implica si o crestere corespunzatoare a activelor ponderate la risc. Cresterea dimensiunii portofoliului de credite este de asteptat sa conduca la o crestere a veniturilor din exploatare ale Bancii, în timp ce în paralel se urmareste continuarea optimizarii bazei de costuri ale Bancii, incluzand costul de finantare pentru a atinge obiectivele de rentabilitate. Planul de afaceri include, de asemenea, o continuare a actiunilor incepute in anii precedenti pentru reducerea dimensiunii activelor neproductive printr-o strategie de vanzare (pentru acele proprietati clasificate ca fiind active imobilizate detinute în vederea vanzarii) sau o strategie de leasing (pentru cele clasificate drept investitii imobiliare). Actiunile de vanzare mentionate mai sus vor conduce la o imbunatatire a modului de utilizare a bazei de capital a Bancii, deoarece acestor active li se atribuie o proportie semnificativa de capital.

Banca a realizat un scenariu de stres, luând în considerare o creştere redusă a portofoliului de credite, fără a diminua pierderile din depreciere. Impactul rezultat asupra ratei de acoperire a capitalului nu este semnificativ.

ii) Consolidarea bazei de capital de nivel 2 a Bancii in anul 2020

Avand în vedere succesul primei emisiuni de obligatiuni subordonate derulata in 2019 in valoare de 5 mil EUR, Banca a realizat in anul 2020 o noua emisiune de obligatiuni in valoare de 8,2 milioane EUR. Emisiunea din 2020 s-a realizat printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020 avand o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Obligatiunile subordonate emise sunt incluse in Capitalul de nivel 2 al Grupului in urma aprobarilor primite de la Banca Nationala a Romaniei (10 octombrie 2019 pentru emisiunea din cursul anului 2019 - PBK27E si respectiv 25 octombrie 2020 pentru emisiunea din cursul anului 2020 - PBK28E).

Aceste actiuni de consolidare a bazei de capital sunt menite sa asigure suportul pe parcursul procesului de crestere a portofoliului de credite care va conduce la atingerea unei structuri optime a bilantului.

iii) Consideratii privind lichiditatea

Dupa cum s-a mentionat mai sus, Banca are o pozitie de lichiditate buna, demonstrata prin nivelul principalilor indicatori de lichiditate, cum ar fi LCR (160% la 30 iunie 2021 – peste nivelul minim necesar pentru acest indicator - care este de 100%) si o rata a activelor lichide in total active de 34,6%. In cursul anului 2021 Banca va trebui sa mentina un nivel al indicatorului LCR de minimum 100% pentru principalele valute (LEI si EUR). Excedentul de lichiditate existent la 30 iunie 2021 si plasat in active cu randamente scazute va fi gradual investit in cresterea portofoliului de credite.

Pe baza tuturor elementelor mentionate mai sus, conducerea Bancii a facut o evaluare cu privire la principiul continuitatii activitatii si a concluzionat ca principiul continuitatii activitatii este aplicabil ca baza pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale pentru perioada de 6 luni incheiata la 30 iunie 2021.

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

Intocmirea situatiilor financiare interimare in conformitate cu prevederile IFRS adoptate de Uniunea Europeana impune folosirea din partea Conducerii a unor estimari si judecati care afecteaza aplicarea politicilor contabile, precum si valoarea raportata a activelor, datoriilor, veniturilor si cheltuielilor. Rezultatele actuale pot fi diferite de valorile estimarilor.

Elementele afectate de utilizarea estimarilor si a judecatilor semnificative sunt: valoarea justa a activelor financiare, ajustarile de depreciere pentru creditele acordate clientilor, activele financiare evaluate la cost amortizat, instrumentele de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, provizioanele pentru riscuri si cheltuieli.

Estimarile si ipotezele care stau la baza acestora sunt revizuite periodic. Modificarile estimarilor contabile sunt recunoscute in perioada in care acestea sunt revizuite, daca revizuirea afecteaza doar acea perioada, sau in perioada curenta si viitoare daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta, cat si perioadele viitoare.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

COVID - 19

Declararea in luna martie 2020, de catre Organizatia Mondiala a Sanatatii a pandemiei Covid-19 a determinat un raspuns din partea autoritatilor cu scopul de a minimiza impactul economic al pandemiei.

Raspunsul la pandemia Covid-19 a inclus cateva forme de amanare la plata a obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini problemele operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii) introduse fie printr-un moratoriu legislativ (OUG 37/2020 si OUG 227/2021), fie prin moratoriu non-legislativ initiat la nivelul sistemului bancar.

In plus fata de cele 2 moratorii de mai sus, Grupul a conceput programul sau de amanare la plata a obligatiilor de credit pentru a-si sustine debitorii aflati in dificultate temporara. Masurile se incadreaza in categoria legislativa (conforma cu codul de conduita elaborat la nivelul industriei bancare) sau non-legislativa.

O masura suplimentara pe care Guvernul Romaniei a luat-o pentru a sprijini segmentul IMM a fost Programul IMM Invest. Pentru 2020, plafonul total al garantiilor care au putut fi acordate in cadrul programului a fost de 20 miliarde LEI.

Aplicarea programului de moratorii de plata, la solicitarea clientului, nu a avut un impact direct asupra modificarii incadrarii clientilor pe stadii (nu este considerat un factor declansator privind cresterea semnificativa a riscului de credit, acesta fiind un program general aplicat, in anumite conditii, fara a se avea in vedere o analiza financiara detaliata a fiecarui debitor in parte). Definitia restructurarii creditului nu a fost modificata si continua sa identifice solicitarea operatiunii de restructurare a clientilor aflati in dificultati financiare.

Banca a implementat un proces de monitorizare continua pentru toate expunerile supuse moratoriilor legislative sau non-legislative. Trimestrial, Banca a analizat situatia actualizata a fiecarei expuneri, peste anumite limite, care a beneficiat de o solutie de tip moratoriu, acoperind o mare parte a portofoliului. In plus, lunar, inainte de prima plata dupa perioada de amanare, Banca a analizat situatia actuala a clientului privind capacitatea sa de a continua platile, procendand la marcarea in stadiul 2 sau 3, daca a fost cazul.

Platile restante sau cererea de restructurare, imediat dupa perioada de amanare, sunt supuse unei analize aprofundate pentru a evalua probabilitatea cresterii semnificative a riscului de credit sau a improbabilitatii de plata. Industriile cu risc ridicat de a fi afectate de situatia pandemica (cum ar fi HORECA) au fost considerate, de la inceputul situatiei pandemice, in categoria expunerilor cu crestere semnificativa a riscului de credit (stadiu 2).

In ianuarie 2021, Guvernul a aprobat prelungirea masurii amanarii la plata a obligatiilor de credit, pana la 15 martie 2021, pentru persoanele care au dificultati financiare, din cauza pandemiei de coronavirus. In aceasta perioada, un numar de 70 de clienti cu o expunere de 12.8 milioane RON au solicitat amanari la plata.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile adoptate sunt consistente cu cele din anul precedent, iar impactul aplicarii acestor standarde noi si revizuite a fost reflectat in situatiile financiare ale Grupului.

a) Modificari ale politicilor contabile si adoptarea unor IFRS revizuite sau modificate

- **Modificari la IFRS 16 Leasing – Covid 19 Concesii legate de chirii** (in vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 iunie 2020 sau ulterior, aplicarea timpurie fiind permisa), adoptat de UE.

Modificarea se aplica, retrospectiv, perioadelor de raportare anuale care incep de la 1 iunie 2020 sau dupa aceasta data. Aplicarea anterioara este permisa, inclusiv in situatiile financiare neautorizate inca de la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul pentru a asigura scutirea locatarilor de la aplicarea IFRS 16 oferind indrumari privind modificarea tratamentului contabil pentru concesiile privind contracte de inchiriere care rezulta ca o consecinta directa a pandemiei Covid-19. Modificarea ofera un mijloc convenabil si practic pentru ca locatarul sa tina cont de orice modificare a platilor de inchiriere rezultata din amanarea ratelor de chirie determinata de pandemia Covid-19, la fel cum ar fi contabilizata modificarea conform IFRS 16, daca aceasta nu a fost o modificare a contractului de inchiriere, numai daca sunt indeplinite toate urmatoarele conditii:

- Modificarea platilor de leasing are ca rezultat o contraprestatie revizuita pentru contractul de inchiriere care este substantial acelasi cu sau mai putin decat contravaloarea contractului de inchiriere imediat precedent modificarii.

- Orice reducere a platilor de leasing afecteaza numai platile datorate initial la sau inainte de 30 iunie 2021
- Nu exista modificari de fond ale altor termeni si conditii ale contractului de inchiriere

Modificarile nu au un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului.

- **Reforma ratei de referinta a dobanzii - Faza 2 - IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 si IFRS 16 (Amendamente)** (in vigoare pentru perioadele anuale incepand cu 1 ianuarie 2021 sau dupa aceea)

Modificarile prevad scutiri temporare care abordeaza efectele raportarii financiare atunci cand o rata interbancara oferita (IBOR) este inlocuita cu o rata alternativa a dobanzii aproape fara risc (RFR). In special, modificarile prevad un instrument practic atunci cand se iau in considerare modificarile bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale activelor si datoriilor financiare, pentru a solicita ajustarea ratei efective a dobanzii, echivalenta cu o miscare a ratei dobanzii pe piata. De asemenea, modificarile introduc scutiri privind intreruperea relatiilor de acoperire, inclusiv o scutire temporara de la indeplinirea cerintei distincte atunci cand un instrument RFR este desemnat pentru acoperirea unei componente de risc. Exista, de asemenea, modificari la IFRS 7 Instrumente financiare si anume prezentari detaliate pentru a permite utilizatorilor de situatii financiare sa inteleaga efectul reformei ratei de referinta a dobanzii asupra instrumentelor financiare si a strategiei de gestionare a riscurilor unei entitati. In timp ce aplicarea este retrospectiva, o entitate nu este obligata sa corecteze perioadele anterioare.

Modificarile nu au un impact semnificativ asupra situatiilor financiare ale Grupului.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

b) Standarde si interpretari emise dar care nu au intrat inca in vigoare

Urmatoarele noi standarde, modificari de standarde si interpretari sunt in vigoare obligatoriu pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior si nu au fost aplicate la intocmirea acestor situatii financiare consolidate. Aceste modificari nu au fost inca adoptate de U.E.

• ***IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente, Imbunatatiri anuale 2018-2020, IAS 16 Imobilizari corporale si Modificari la IFRS 3 Combinari de intreprinderi***

IASB a emis modificari, cu domeniu limitat de aplicare, la Standardele IFRS dupa cum urmeaza:

- *IAS 37 Provizioane, datorii contingente si active contingente* precizeaza care sunt costurile pe care le include o companie in determinarea costului indeplinirii unui contract in scopul evaluarii daca un contract este ilicit.
- *Imbunatatiri anuale 2018-2020* aduc modificari minore IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor internationale de raportare financiara, IFRS 9 Instrumente financiare, IAS 41 Agricultura si exemplele ilustrative care insotesc IFRS 16 Leasing
- *IAS 16 Imobilizari corporale* interzice unei companii sa deduca din costurile imobilizarilor corporale sumele primite din vanzarea articolelor produse in timp ce compania pregateste activul pentru utilizarea prevazuta. In schimb, o companie va recunoaste aceste venituri si costurile aferente in profit sau pierdere;
- *IFRS 3 Combinari de intreprinderi* actualizeaza o referinta la Cadrul conceptual pentru raportarea financiara fara a modifica cerintele contabile pentru combinarile de intreprinderi;

Urmatoarele noi standarde, modificari de standarde si interpretari sunt in vigoare obligatoriu pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior si nu au fost aplicate la intocmirea acestor situatii financiare consolidate. Aceste modificari nu au fost inca adoptate de U.E.

• ***Modificari la IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare: Clasificarea Datoriilor ca Datorii Curente sau Datorii pe termen lung***

Modificarile vizeaza promovarea consecventei in aplicarea cerintelor, ajutand societatile sa stabileasca daca, in cadrul situatiei pozitiei financiare, datoriile si alte datorii cu o data de decontare incerta ar trebui clasificate ca fiind curente sau pe termen lung. Modificarile afecteaza prezentarea datoriilor in cadrul situatiei pozitiei financiare si nu modifica cerintele existente privind evaluarea sau momentul recunoasterii oricarui element de activ, datorie, venituri sau cheltuieli, nici informatiile pe care entitatile le publica cu privire la aceste elemente. De asemenea, modificarile clarifica cerintele de clasificare pentru datoriile care pot fi decontate de catre societatile care emit instrumente proprii de capitaluri proprii.

Grupul intentioneaza sa adopte aceste standarde atunci cand ele vor intra in vigoare.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

- **Modificari la IAS 8 Politici contabile, modificari ale estimarilor contabile si erori: Definitia estimarilor contabile**

Modificarile introduc o noua definitie a estimarilor contabile, definite ca sume monetare in situatiile financiare care sunt supuse incertitudinii de evaluare. De asemenea, modificarile clarifica ce reprezinta modificarile estimarilor contabile si cum difera acestea de modificarile politicilor contabile si corectarea erorilor.

Grupul intentioneaza sa adopte aceste standarde atunci cand ele vor intra in vigoare.

- **Modificari la IFRS 10 si IAS 28 *Vanzarea sau contributia de active intre un investitor si asociatul sau asocierea in comun***

Amendamentele clarifica faptul ca, intr-o tranzactie care implica o societate asociata sau o asociere in comun, gradul de recunoastere a castigului sau a pierderilor depinde daca activele vandute sau contribuite constituie o afacere, astfel incat:

- un castig sau pierdere integrala sunt recunoscute atunci cand o tranzactie intre un investitor si asociatul sau ori societatea in comun implica transferul unui activ sau a unor active care constituie o afacere (indiferent daca este detinuta intr-o filiala sau nu), in timp ce
- un castig sau pierdere partiala sunt recunoscute atunci cand o tranzactie intre un investitor si asociatul sau ori asocierea sa implica active care nu constituie o afacere, chiar daca aceste active sunt gazduite intr-o filiala.

Grupul intentioneaza sa adopte aceste standarde atunci cand ele vor intra in vigoare.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
4. VENTURI NETE DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	75.600	73.469	64.715	64.456
Instrumente de datorie la cost amortizat	2.613	2.794	2.613	2.794
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.953	7.494	6.224	6.721
Plasamente la banci	162	365	108	318
Venituri din dobanzi din contracte de leasing	(3)	2	3	5
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>85.325</u>	<u>84.124</u>	<u>73.663</u>	<u>74.294</u>
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	18.149	20.455	18.181	20.498
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	2.188	2.205	306	369
Datorii subordonate	923	999	633	649
Alte cheltuieli cu dobanda	138	123	131	117
Obligatiuni subordonate	2.278	875	2.278	875
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>23.676</u>	<u>24.657</u>	<u>21.529</u>	<u>22.508</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>61.649</u>	<u>59.467</u>	<u>52.134</u>	<u>51.786</u>

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 2.730 mii LEI (30 iunie 2020: 3.029 mii LEI) venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 2.616 mii LEI (30 iunie 2021: 2.688 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
5. VENTURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	3.663	2.887	3.663	2.888
Tranzactii in cont	6.832	5.899	6.835	5.907
Comisioane credite si angajamente de creditare	998	752	998	752
Tranzactii cu numerar	2.745	2.429	2.745	2.429
Venituri din alte servicii financiare	1.621	1.428	1.200	1.037
Plasamente interbancare	141	183	141	183
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>16.000</u>	<u>13.578</u>	<u>15.582</u>	<u>13.196</u>
Emitere scrisori de garantie	162	151	162	151
Total venituri din comisioane si speze	16.162	13.729	15.744	13.347
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	541	426	541	427
Plasamente interbancare	969	885	969	884
Alte cheltuieli cu prestatile de servicii financiare	941	738	210	183
Altele	741	620	724	615
Total cheltuieli cu comisioane si speze	3.192	2.669	2.444	2.109
Venituri nete din comisioane si speze	12.970	11.060	13.300	11.238

Comisioanele care nu se amortizeaza reprezinta taxele si comisioanele care nu sunt supuse amortizarii conform metodologiei ratei efective a dobanzii si cuprind in principal taxele pentru serviciile prestate (taxe de administrare) recunoscute in perioada in care au fost efectuate, taxele pentru evaluare si modificari de garantii cand probabilitatea de plata este incerta, comisioanele percepute pentru rambursari anticipate etc. Grupul are proceduri interne pentru a clasifica si contabiliza comisioanele din fiecare categorie.

6. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	4.708	(1.233)	1.187	(427)
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	328	(502)	328	(502)
Total	5.036	(1.735)	1.515	(929)

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
7. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	5.992	2.534	5.992	2.534
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(297)	(595)	(297)	(595)
Total	5.695	1.939	5.695	1.939

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	2.940	3.538	2.822	3.452
Venituri din dividende	2.698	1.790	6.923	5.717
Alte venituri din exploatare	1.138	605	1.064	567
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea/casarea imobilizariilor	198	(352)	199	(352)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	3.040	2.979	3.040	2.979
Total	10.014	8.560	14.048	12.363

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 6.923 mii LEI (30 iunie 2020: 5.717 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 5.000 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (30 iunie 2020: 4.020 mii LEI);
- 1.409 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (30 iunie 2020: 1.265 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 491 mii LEI, de la GLOBINVEST SA (30 iunie 2020: 375 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 23 mii LEI, de la alte investitii (30 iunie 2020: 57 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	18.837	6.288	19.212	7.922
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	301	426	34	420
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(4.129)	(2.268)	(4.081)	(2.259)
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	2	(4)	2	(4)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(3)	6	(3)	6
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garanțiilor financiare	(448)	533	(585)	482
Ajustarea deprecierei pentru investițiile în capitaluri proprii	-	258	-	258
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	<u>14.560</u>	<u>5.239</u>	<u>14.579</u>	<u>6.825</u>

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Cheltuieli cu salariile	32.119	31.044	29.229	28.642
Taxa pentru asigurari sociale	1.287	1.049	943	934
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	1.027	373	870	316
Alte cheltuieli cu personalul	251	110	251	107
Total	<u>34.684</u>	<u>32.576</u>	<u>31.293</u>	<u>29.999</u>

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 30 iunie 2021 este 640 salariati (30 iunie 2020: 657 salariati).

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	30 iunie 2020	30 iunie 2021	30 iunie 2020
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	17.495	18.375	16.752	17.680
Chirie	(443)	146	(439)	137
Materiale si alte consumabile	1.045	853	907	745
Contributia anuala la Fondul de Garantare	1.102	1.433	1.102	1.433
Alte taxe	1.557	1.913	1.536	1.690
Reclama si publicitate	1.046	550	973	487
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(332)	(257)	(327)	(257)
Alte cheltuieli operationale	223	588	124	558
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	4.542	(332)	-	-
Total	<u>26.235</u>	<u>23.269</u>	<u>20.628</u>	<u>22.473</u>

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Numerar in casierie	24.007	18.590	24.007	18.591
Numerar in ATM	49.642	43.764	49.642	43.764
Rezerva minima obligatorie (i)	270.194	240.041	270.194	240.041
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	18.240	49.010	17.595	48.547
Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	4.356	2.384	-	-
Plasamente la banci cu scadenta initiala intre 3-6 luni	1.003	1.004	-	-
Total	<u>367.442</u>	<u>354.793</u>	<u>361.438</u>	<u>350.943</u>

(*) Numerarul si echivalente de numerar nu sunt garantate.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

(i) Rezerva minima obligatorie este mentinuta in conformitate cu Regulamentul nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare. Conform acestui regulament Grupul trebuie sa mentina un sold mediu minim de rezerva pe tot parcursul perioadei de raportare (baza lunara). Sumele din conturile de rezerve sunt imediat disponibile pentru utilizare de catre Grup in functie de nevoile si strategiile de lichiditate, sub rezerva realizarii rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

La 30 iunie 2021 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2020: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2020: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 30 iunie 2021 si 31 decembrie 2020 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Instrumente de capitaluri proprii(i)	72.924	9.095	18.996	17.689
Instrumente de datorie (ii)	-	45.060	-	10.412
Total	<u>72.924</u>	<u>54.155</u>	<u>18.996</u>	<u>28.101</u>

(i) In aceasta categorie, Grupul a inclus actiunile detinute la Visa Inc. in suma de 4.426 mii LEI (31 decembrie 2020: 7.724 mii LEI) si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri.

(ii) Instrumentele de datorie includ:

- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebankare, precum si autoritati publice centrale si locale;
- titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
14. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	518.390	600.727	518.390	600.727
-Agricover Holding S.A.	8.004	-	8.004	-
-MAS Securities BV	34.654	-	34.654	-
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	10.385	9.209	10.385	9.209
Total	<u>571.433</u>	<u>609.936</u>	<u>571.433</u>	<u>609.936</u>

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denuminate in LEI, EUR si USD. La 30 iunie 2021 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2020 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grupul detinea urmatoarele investitii de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

Mii LEI	Natura activitatii	Grup				Banca			
		30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	7.812	5,69	6.696	5,69	7.812	5,69	6.696	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.142	19,99	2.128	19,99	2.142	19,99	2.128	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	59	0,32	61	0,32	59	0,32	61	0,32
BIOFARM S.A.	Companie farmaceutica	42	0,01	27	0,01	42	0,01	27	0,01
SWIFT	Activitati de plata	330	0,01	297	0,01	330	0,01	297	0,01
Total participatii		10.385	-	9.209	-	10.385	-	9.209	-

Titlurile de creanta nu sunt garantate.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
15. PLASAMENTE LA BANCII

Depozitele la bancii prezentate mai jos cuprind depozite colaterale pentru sume de decontare de la Visa si MasterCard in legatura cu activitatea cardurilor.

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	414	397	414	397
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.115	4.897	5.115	4.897
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	3.062	2.134	3.062	2.134
Total	<u>8.591</u>	<u>7.428</u>	<u>8.591</u>	<u>7.428</u>

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Credite si avansuri brute acordate clientele	2.204.250	1.998.954	2.086.409	1.907.111
Pierderi de credit asteptate	(154.541)	(137.066)	(146.650)	(128.813)
Total credite si avansuri nete acordate clientele	<u>2.049.709</u>	<u>1.861.888</u>	<u>1.939.759</u>	<u>1.778.298</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Structura portofoliului de credite clasificat pe principalele linii de activitate este dupa cum urmeaza:

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Credite de consum	170.220	163.362	169.746	162.895
Credite ipotecare	280.833	247.250	280.833	247.250
Credite catre antreprenori	283.428	219.683	166.793	129.307
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.438.243	1.333.102	1.437.511	1.332.102
Institutii de stat si municipalitati	31.526	35.557	31.526	35.557
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	<u>2.204.250</u>	<u>1.998.954</u>	<u>2.086.409</u>	<u>1.907.111</u>
(-) Pierderi de credit asteptate	(154.541)	(137.066)	(146.650)	(128.813)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.049.709</u>	<u>1.861.888</u>	<u>1.939.759</u>	<u>1.778.298</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Concentratiile de risc de sector economic din cadrul portofoliului de credite sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Persoane fizice	<u>451.053</u>	<u>410.612</u>	<u>450.579</u>	<u>410.146</u>
Persoane juridice:	<u>1.753.197</u>	<u>1.588.342</u>	<u>1.635.830</u>	<u>1.496.965</u>
Agricultura	566.690	474.772	447.629	382.544
Comert	333.791	274.463	328.616	271.303
Industria	331.702	322.468	330.368	321.013
Hoteluri si restaurante	62.089	61.551	60.715	60.573
Constructii	124.002	145.413	121.911	144.111
Transport	79.576	68.825	77.552	68.064
Servicii profesionale	38.149	37.572	36.977	35.511
Servicii	51.016	51.015	50.457	50.663
Sectorul financiar si cel imobiliar	101.680	82.437	117.451	93.470
Altele	22.890	21.932	22.855	21.932
Informatica, cercetare, dezvoltare	13.867	16.690	13.554	16.577
Administratie publica si aparare	27.745	31.204	27.745	31.204
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>2.204.250</u>	<u>1.998.954</u>	<u>2.086.409</u>	<u>1.907.111</u>
(-) Provizioane pentru depreciere	(154.541)	(137.066)	(146.650)	(128.813)
Total	<u>2.049.709</u>	<u>1.861.888</u>	<u>1.939.759</u>	<u>1.778.298</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Structura portofoliului de credite al Grupului clasificat dupa calitatea creditului este urmatoarea:

Mii LEI	30 iunie 2021					POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Stadiul 3 Colectiv		
Credite perfomante	1.645.317	6.533	318.484	-	-	1.077	1.971.411
Credite neperformante	-	-	-	104.687	43.784	84.368	232.839
Total expunere bruta	1.645.317	6.533	318.484	104.687	43.784	85.445	2.204.250
(-)Pierderi de credit asteptate	(17.955)	(1.432)	(10.012)	(56.890)	(22.027)	(46.225)	(154.541)
Expunere neta	1.627.362	5.101	308.472	47.797	21.757	39.220	2.049.709

Mii LEI	31 decembrie 2020					POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Stadiul 2 Individual	Stadiul 2 Colectiv	Stadiul 3 Individual	Stadiul 3 Colectiv		
Credite perfomante	1.389.759	8.477	372.214	-	-	1.073	1.771.523
Credite neperformante	-	-	-	97.989	37.120	92.322	227.431
Total expunere bruta	<u>1.389.759</u>	<u>8.477</u>	<u>372.214</u>	<u>97.989</u>	<u>37.120</u>	<u>93.395</u>	<u>1.998.954</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(16.343)	(1.785)	(12.263)	(44.907)	(19.329)	(42.439)	(137.066)
Expunere neta	1.373.416	6.692	359.951	53.082	17.791	50.956	1.861.888

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Structura portofoliului de credite al Bancii clasificat dupa calitatea creditului este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1 Colectiv	30 iunie 2021				POCI	Total
		Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv		
Credite perfomante	1.541.107	6.533	311.510	-	-	1.077	1.860.227
Credite neperformante	-	-	-	104.687	37.127	84.368	226.182
Total expunere bruta	<u>1.541.107</u>	<u>6.533</u>	<u>311.510</u>	<u>104.687</u>	<u>37.127</u>	<u>85.445</u>	<u>2.086.409</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(16.553)	(1.432)	(9.163)	(56.890)	(16.387)	(46.225)	(146.650)
Expunere neta	<u>1.524.554</u>	<u>5.101</u>	<u>302.347</u>	<u>47.797</u>	<u>20.740</u>	<u>39.220</u>	<u>1.939.759</u>

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1 Colectiv	31 decembrie 2020				POCI	Total
		Stadiul 2 Individual	Colectiv	Stadiul 3 Individual	Colectiv		
Credite perfomante	1.314.983	8.477	361.409	-	-	1.073	1.685.942
Credite neperformante	-	-	-	97.989	30.858	92.322	221.169
Total expunere bruta	<u>1.314.983</u>	<u>8.477</u>	<u>361.409</u>	<u>97.989</u>	<u>30.858</u>	<u>93.395</u>	<u>1.907.111</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(14.753)	(1.785)	(11.097)	(44.907)	(13.832)	(42.439)	(128.813)
Expunere neta	<u>1.300.230</u>	<u>6.692</u>	<u>350.312</u>	<u>53.082</u>	<u>17.026</u>	<u>50.956</u>	<u>1.778.298</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Analiza provizionului pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientele de catre Grup este dupa cum urmeaza:

Mii LEI
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie

Migrari in Stadiul 1	5.737	(5.244)	(493)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(1.964)	2.209	(245)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(549)	(4.391)	4.941	-	1
Alte miscari nete de provizioane	(9.843)	3.972	8.746	8.565	11.440
Active financiare noi acordate sau achizitionate	8.210	826	231	165	9.432
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	1.231	(1.212)	19
Write-offs	-	-	-	(3.875)	(3.875)
Impact curs de schimb	21	24	270	143	458

Total provizioane pentru depreciere la 30 iunie

	Stadiul 1	Stadiul 2	30 iunie 2021 Stadiul 3	POCI	Total
	<u>16.343</u>	<u>14.048</u>	<u>64.236</u>	<u>42.439</u>	<u>137.066</u>
	5.737	(5.244)	(493)	-	-
	(1.964)	2.209	(245)	-	-
	(549)	(4.391)	4.941	-	1
	(9.843)	3.972	8.746	8.565	11.440
	8.210	826	231	165	9.432
	-	-	1.231	(1.212)	19
	-	-	-	(3.875)	(3.875)
	21	24	270	143	458
	<u>17.955</u>	<u>11.444</u>	<u>78.917</u>	<u>46.225</u>	<u>154.541</u>

Mii LEI
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie

Migrari in Stadiul 1	13.649	(12.965)	684	-	-
Migrari in Stadiul 2	(6.525)	7.908	(1.383)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(689)	(9.500)	10.214	(25)	-
Alte miscari nete de provizioane	(13.487)	11.122	20.169	8.745	26.549
Active financiare noi acordate sau achizitionate	10.586	2.318	305	152	13.361
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(94)	-	(94)
Write-offs	(1)	-	(15.391)	(5.824)	(21.216)
Impact curs de schimb	37	29	342	74	482

Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie

	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2020 Stadiul 3	POCI	Total
	<u>12.773</u>	<u>15.136</u>	<u>50.758</u>	<u>39.317</u>	<u>117.984</u>
	13.649	(12.965)	684	-	-
	(6.525)	7.908	(1.383)	-	-
	(689)	(9.500)	10.214	(25)	-
	(13.487)	11.122	20.169	8.745	26.549
	10.586	2.318	305	152	13.361
	-	-	(94)	-	(94)
	(1)	-	(15.391)	(5.824)	(21.216)
	37	29	342	74	482
	<u>16.343</u>	<u>14.048</u>	<u>64.236</u>	<u>42.439</u>	<u>137.066</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Analiza provizionului pentru deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei de catre Banca este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	30 iunie 2021 Stadiul 3	POCI	Total
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	<u>14.753</u>	<u>12.882</u>	<u>58.739</u>	<u>42.439</u>	<u>128.813</u>
Migrari in Stadiul 1	5.535	(5.092)	(444)	-	(1)
Migrari in Stadiul 2	(1.803)	2.048	(245)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(539)	(4.080)	4.619	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(9.287)	3.986	8.883	8.565	12.147
Active financiare noi acordate sau achizitionate	7.873	826	231	165	9.095
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	1.231	(1.212)	19
Write-offs	-	-	-	(3.875)	(3.875)
Impact curs de schimb	21	25	263	143	452
Total provizioane pentru depreciere la 30 iunie	<u>16.553</u>	<u>10.595</u>	<u>73.277</u>	<u>46.225</u>	<u>146.650</u>

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2020 Stadiul 3	POCI	Total
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	<u>10.934</u>	<u>14.271</u>	<u>46.536</u>	<u>39.317</u>	<u>111.058</u>
Migrari in Stadiul 1	13.416	(12.885)	(531)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(5.752)	6.695	(943)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(630)	(8.889)	9.544	(25)	-
Alte miscari nete de provizioane	(12.490)	11.345	18.975	8.745	26.575
Active financiare noi acordate sau achizitionate	9.239	2.316	305	152	12.012
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(94)	-	(94)
Write-offs	(1)	-	(15.391)	(5.824)	(21.216)
Impact curs de schimb	37	29	338	74	478
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	<u>14.753</u>	<u>12.882</u>	<u>58.739</u>	<u>42.439</u>	<u>128.813</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	256.474	143.313	88.567	5.399	-	493.753
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	318.918	499	114.800	7.262	1.064	442.543
Credite garantate de:	<u>862.851</u>	<u>26.408</u>	<u>80.061</u>	<u>268.172</u>	<u>30.462</u>	<u>1.267.954</u>
- ipoteci rezidentiale	99.762	21.675	11.530	260.569	-	393.536
- alte ipoteci	593.115	2.796	23.119	7.462	-	626.492
- depozite colaterale	8.479	1.937	539	141	-	11.096
- alte active	161.495	-	44.873	-	30.462	236.830
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.438.243</u>	<u>170.220</u>	<u>283.428</u>	<u>280.833</u>	<u>31.526</u>	<u>2.204.250</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2020					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	211.218	133.133	83.049	7.227	-	434.627
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	238.298	565	69.968	7.606	1.417	317.854
Credite garantate de:	<u>883.586</u>	<u>29.664</u>	<u>66.666</u>	<u>232.417</u>	<u>34.140</u>	<u>1.246.473</u>
- ipoteci rezidentiale	101.241	24.025	10.970	224.652	-	360.888
- alte ipoteci	628.633	3.052	22.537	7.610	-	661.832
- depozite colaterale	11.334	2.587	546	155	-	14.622
- alte active	142.378	-	32.613	-	34.140	209.131
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.333.102</u>	<u>163.362</u>	<u>219.683</u>	<u>247.250</u>	<u>35.557</u>	<u>1.998.954</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	30 iunie 2021		Institutii de stat si municipalitati	Total
			Credite antreprenori	Credite ipotecare		
Credite negarantate(*)	268.777	143.224	24.880	5.399	-	442.280
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	313.278	499	70.934	7.262	1.064	393.037
Credite garantate de:	<u>855.456</u>	<u>26.023</u>	<u>70.979</u>	<u>268.172</u>	<u>30.462</u>	<u>1.251.092</u>
- ipoteci rezidentiale	96.756	21.538	7.829	260.568	-	386.691
- alte ipoteci	591.102	2.548	21.037	7.463	-	622.150
- depozite colaterale	8.479	1.937	539	141	-	11.096
- alte active	159.119	-	41.574	-	30.462	231.155
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.437.511</u>	<u>169.746</u>	<u>166.793</u>	<u>280.833</u>	<u>31.526</u>	<u>2.086.409</u>

<i>Mii LEI</i>	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	31 decembrie 2020		Institutii de stat si municipalitati	Total
			Credite antreprenori	Credite ipotecare		
Credite negarantate(*)	219.491	133.043	20.422	7.227	-	380.183
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	236.356	565	51.462	7.606	1.417	297.406
Credite garantate de:	<u>876.255</u>	<u>29.287</u>	<u>57.423</u>	<u>232.417</u>	<u>34.140</u>	<u>1.229.522</u>
- ipoteci rezidentiale	97.944	23.894	7.207	224.652	-	353.697
- alte ipoteci	626.691	2.806	20.298	7.610	-	657.405
- depozite colaterale	11.334	2.587	546	155	-	14.622
- alte active	140.286	-	29.372	-	34.140	203.798
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.332.102</u>	<u>162.895</u>	<u>129.307</u>	<u>247.250</u>	<u>35.557</u>	<u>1.907.111</u>

(*)Creditele negarantate reprezinta expunerea sau partea din expunere ce nu este acoperita de valoarea de piata a tipurilor de garantii deductibile, conform metodologiei de provizionare IFRS 9.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Portofoliul de credite include 26 expuneri fata de administratiile publice locale în valoare de 31.526 mii LEI la 30 iunie 2021 (13 expuneri în valoare de 35.557 mii LEI la 31 decembrie 2020). Grupul a prezentat acest tip de credite în categoria credite curente si nedepreciate si credite restante si nedepreciate.

Credite depreciate

Creditele depreciate si garantiile sunt credite si garantii pentru care Grupul stabileste ca este probabil ca nu va putea sa colecteze, integral, principalul si dobanda datorata în conformitate cu clauzele contractuale ale contractului de credit/acordurilor de garantare.

Credite restante si nedepreciate

Creditele restante si nedepreciate sunt acele credite pentru care dobanzile contractuale sau principalul prezinta intarzieri la plata, dar Grupul considera ca deprecierea nu are loc conform stadiilor definite în Politica Grupului.

În conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, Grupul a efectuat în 2021 operatiuni de scoatere în afara bilantului (pentru acele societati care nu mai apar în Registrul Comertului , pentru cele cu documentatie de credit incompleta si pentru societatile pentru care procedurile juridice sunt imposibile) a creditelor total depreciate în valoare de 3.875 mii LEI (31 decembrie 2020: 21.357 mii LEI).

Credite restructurate

Expunerile brute restante ale Grupului la 30 iunie 2021 pentru toate împrumuturile care au suferit restructurari sunt de 189.433 mii LEI (31 decembrie 2020: 137.051 mii LEI), iar expunerea neta este de 137.941 mii LEI (31 decembrie 2020: 94.521 mii LEI).

Expunerea bruta a Bancii la 30 iunie 2021 pentru toate împrumuturile care au suferit restructurari este de 186.079 mii LEI (31 decembrie 2020: 133.678 mii LEI), iar expunerea neta este de 135.665 mii LEI (31 decembrie 2020: 92.017 mii LEI).

Creditele si avansurile acordate clientelei scoase în afara bilantului

Sumele contractuale restante ale creditelor si avansurilor acordate clientelei care au fost scoase în afara bilantului si care sunt înca supuse activitatii de executare au fost:

Mii LEI	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
<i>Credite catre societati comerciale</i>	344.308	302.504
Credite catre antreprenori	13.503	13.119
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	330.805	289.385
Minicipalitati	-	-
<i>Credite catre persoane fizice</i>	30.184	31.307
Credite de consum	24.353	25.504
Credite ipotecare	5.832	5.803
Total	374.493	333.811

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	218.448	295.157	218.448	295.157
Obligatiuni emise de Alpha Bank	24.661	24.375	24.661	24.375
Total	<u>243.109</u>	<u>319.532</u>	<u>243.109</u>	<u>319.532</u>

18. INVESTITII IMOBILIARE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Sold la 1 ianuarie	115.823	130.302	115.823	130.100
Intrari	-	7.121	-	7.121
Transfer din/(in) active fixe detinute in vederea vanzarii	-	(6.108)	-	(6.108)
Transfer din imobilizari corporale	-	248	-	248
Vanzari	4.873	(15.407)	4.873	(15.407)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	38	(524)	38	(524)
Cresteri de valoare	8	393	8	393
Iesiri	-	(202)	-	-
(-) Ajustari pentru depreciere	(204)		(204)	
Sold la 31 decembrie	<u>120.538</u>	<u>115.823</u>	<u>120.538</u>	<u>115.823</u>

Grupul nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar la 30 iunie 2021 sau la 31 decembrie 2020.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021			31 decembrie 2020		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	32.522	-	32.522	32.522	-	32.522
SAI Patria Asset Management S.A.	1.774	-	1.774	800	-	800
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	<u>41.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>34.296</u>	<u>40.129</u>	<u>(6.807)</u>	<u>33.322</u>

Investitiile in unitatile de fond care sunt incluse si in perimetru de consolidare al Grupului sunt prezentate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere in situatia individuala a pozitiei financiare a Bancii.

20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Sume de recuperat de la banci si clienti	7.140	6.809	7.140	6.809
Alte active financiare	5.950	3.697	5.949	3.696
Instrumente financiare derivate	19	36	19	36
Debitori diversi	9.103	8.373	13.591	7.983
Contracte de subinchiriere	435	575	1.321	1.353
(-) Ajustari pentru depreciere	(10.032)	(10.062)	(9.863)	(9.807)
Total	<u>12.615</u>	<u>9.428</u>	<u>18.157</u>	<u>10.070</u>

21. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Debitori diversi-alte active	105	115	86	94
Venituri de primit	-	66	-	66
Cheltuieli in avans	6.224	3.998	5.780	3.525
Impozit de recuperat	1.394	4.032	1.773	4.017
Alte active nefinanciare	3.974	3.340	3.639	2.954
Total	<u>11.697</u>	<u>11.551</u>	<u>11.278</u>	<u>10.656</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
22. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	25.243	25.774	24.414	24.779
Total	<u>45.346</u>	<u>45.877</u>	<u>44.517</u>	<u>44.882</u>

Miscarile in costul immobilizarilor necorporale si amortizarea acestora sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Sold la 1 ianuarie	84.434	77.498	79.093	72.167
Achizitii, din care:	6.304	9.424	6.274	9.414
-transfer din immobilizari in curs	3.633	2.488	3.633	2.488
Casari	(171)	-	(171)	-
Transfer din immobilizari in curs catre immobilizari necorporale	(3.633)	(2.488)	(3.633)	(2.488)
Sold la sfarsitul perioadei	86.934	84.434	81.563	79.093
Amortizarea cumulata				
Sold la 1 ianuarie	38.557	31.735	34.211	27.790
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	1.881	4.335	1.856	4.277
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	1.243	2.487	1.072	2.144
Amortizarea afereanta casarilor	(93)	-	(93)	-
Sold la sfarsitul perioadei	41.588	38.557	37.046	34.211
Valoarea neta contabila				
Sold la 1 ianuarie	<u>45.877</u>	<u>45.763</u>	<u>44.882</u>	<u>44.377</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>45.346</u>	<u>45.877</u>	<u>44.517</u>	<u>44.882</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
23. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup 30 iunie 2021				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	<u>95.626</u>	<u>72.622</u>	<u>6.375</u>	<u>1.447</u>	<u>176.070</u>
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	888	1.111	-	2.157	4.156
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	9.885	(6)	(138)	(2.134)	7.607
Drept de utilizare – contracte noi	3.557	645	-	-	4.202
Drept de utilizare – terminarea anticipata a contractelor	(2.057)	-	-	-	(2.057)
Sold la 30 iunie	<u>107.899</u>	<u>74.372</u>	<u>6.237</u>	<u>1.470</u>	<u>189.978</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	<u>21.988</u>	<u>61.099</u>	<u>3.021</u>	=	<u>86.108</u>
Cheltuieli cu amortizarea	7.352	2.864	628	-	10.844
Cheltuieli cu deprecierea	-	415	-	-	415
Iesiri	(2.709)	(41)	(89)	-	(2.839)
Sold la 30 iunie	<u>26.631</u>	<u>64.337</u>	<u>3.560</u>	=	<u>94.528</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>73.638</u>	<u>11.523</u>	<u>3.354</u>	<u>1.447</u>	<u>89.962</u>
Sold la 30 iunie	<u>81.268</u>	<u>10.035</u>	<u>2.677</u>	<u>1.470</u>	<u>95.450</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2020				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	<u>102.553</u>	<u>88.390</u>	<u>9.203</u>	<u>3.883</u>	<u>204.029</u>
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	1.559	4.096	-	2.261	7.916
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	(13.925)	(19.864)	(2.829)	(4.697)	(41.315)
Drept de utilizare – contracte noi	20.455	-	-	-	20.455
Drept de utilizare – terminarea anticipata a contractelor	(15.016)	-	-	-	(15.016)
Sold la 31 decembrie	<u>95.626</u>	<u>72.622</u>	<u>6.374</u>	<u>1.447</u>	<u>176.069</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	<u>18.455</u>	<u>72.426</u>	<u>4.559</u>	=	<u>95.440</u>
Cheltuieli cu amortizarea	8.794	7.943	1.264	-	18.001
Cheltuieli cu deprecierea	-	495	-	-	495
Iesiri	(5.261)	(19.765)	(2.802)	-	(27.828)
Sold la 31 decembrie	<u>21.988</u>	<u>61.099</u>	<u>3.021</u>	=	<u>86.108</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>84.098</u>	<u>15.964</u>	<u>4.644</u>	<u>3.883</u>	<u>108.589</u>
Sold la 31 decembrie	<u>73.638</u>	<u>11.523</u>	<u>3.353</u>	<u>1.447</u>	<u>89.961</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 iunie 2021				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	<u>92.962</u>	<u>71.661</u>	<u>5.800</u>	<u>1.448</u>	<u>171.871</u>
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	817	1.082	-	2.058	3.957
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	9.885	-	(102)	(2.037)	7.746
Drept de utilizare – contracte noi	3.194	645	-	-	3.839
Drept de utilizare – terminarea anticipata a contractelor	(1.346)	-	-	-	(1.346)
Sold la 30 iunie	<u>105.512</u>	<u>73.388</u>	<u>5.698</u>	<u>1.469</u>	<u>186.067</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	<u>20.768</u>	<u>60.519</u>	<u>2.823</u>	=	<u>84.110</u>
Cheltuieli cu amortizarea	7.093	2.816	565	-	10.474
Cheltuieli cu deprecierea	-	415	-	-	415
Iesiri	(2.403)	-	(89)	-	(2.492)
Sold la 30 iunie	<u>25.458</u>	<u>63.750</u>	<u>3.299</u>	=	<u>92.507</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>72.194</u>	<u>11.142</u>	<u>2.977</u>	<u>1.448</u>	<u>87.761</u>
Sold la 30 iunie	<u>80.054</u>	<u>9.638</u>	<u>2.399</u>	<u>1.469</u>	<u>93.560</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2020				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	<u>99.130</u>	<u>88.419</u>	<u>7.732</u>	<u>3.883</u>	<u>199.164</u>
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	1.553	3.086	-	2.261	6.900
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	(13.766)	(19.844)	(1.932)	(4.696)	(40.238)
Drept de utilizare – contracte noi	20.297	-	-	-	20.297
Drept de utilizare – terminarea anticipata a contractelor	(14.252)	-	-	-	(14.252)
Sold la 31 decembrie	<u>92.962</u>	<u>71.661</u>	<u>5.800</u>	<u>1.448</u>	<u>171.871</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	<u>17.654</u>	<u>72.662</u>	<u>3.583</u>	=	<u>93.899</u>
Cheltuieli cu amortizarea	8.265	7.107	1.140	-	16.512
Cheltuieli cu deprecierea	-	495	-	-	495
Iesiri	(5.151)	(19.745)	(1.900)	-	(26.796)
Sold la 31 decembrie	<u>20.768</u>	<u>60.519</u>	<u>2.823</u>	=	<u>84.110</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>81.476</u>	<u>15.757</u>	<u>4.149</u>	<u>3.883</u>	<u>105.265</u>
Sold la 31 decembrie	<u>72.194</u>	<u>11.142</u>	<u>2.977</u>	<u>1.448</u>	<u>87.761</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate si individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
24. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Depozite la vedere	4.927	10.000	4.927	10.000
Depozite la termen	68.974	25.005	68.974	25.005
Depozite colaterale	493	487	493	487
Sume in tranzit	13.480	1.967	13.480	1.967
Total	<u>87.874</u>	<u>37.459</u>	<u>87.874</u>	<u>37.459</u>

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Clienti persoane fizice				
Plati la cerere	302.854	305.566	302.854	305.566
Depozite la termen	1.569.607	1.597.879	1.569.607	1.597.879
Depozite colaterale	5.974	7.302	5.974	7.302
Clienti persoane juridice				
Conturi curente	275.499	317.677	275.983	320.314
Depozite la vedere	92.558	37.742	92.558	37.742
Depozite la termen	615.554	600.458	620.357	604.695
Depozite colaterale	27.174	29.296	27.174	29.296
Sume in tranzit	2.786	2.130	2.632	1.977
Total	<u>2.892.006</u>	<u>2.898.050</u>	<u>2.897.139</u>	<u>2.904.771</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Concentrarea pe sectoarele economice a depozitelor clientilor este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021		31 decembrie 2020	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Clienti persoane fizice	<u>1.878.435</u>	<u>64,84</u>	<u>1.910.747</u>	<u>74,87</u>
Clienti persoane juridice	<u>900.645</u>	<u>31,09</u>	<u>875.550</u>	<u>23,03</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	346.081	11,95	326.094	8,21
Industria	66.227	2,29	57.460	1,64
Altele	65.900	2,27	70.857	2,16
Constructii	73.411	2,53	58.953	1,35
Informatica, cercetare, dezvoltare	7.573	0,26	8.343	0,25
Comert	93.118	3,21	103.240	2,94
Transport	23.051	0,80	30.987	0,90
Servicii profesionale	31.916	1,10	33.730	1,04
Servicii	119.404	4,12	105.973	1,56
Agricultura	64.215	2,22	70.175	2,60
Hoteluri si restaurante	9.749	0,34	9.738	0,36
Administratie publica si aparare	<u>118.059</u>	<u>4,08</u>	<u>118.474</u>	<u>2,10</u>
Total	<u>2.897.139</u>	<u>100,00</u>	<u>2.904.771</u>	<u>100,00</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	26.259	25.734	-	-
Raiffeisen Bank SA (ii)	3.300	4.389	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iii)	24.514	16.739	-	-
CEC Bank (iv)	19.702	9.700	-	-
Total	73.775	56.562	=	=

(i) European Fund for Southeast Europe

In luna noiembrie 2018, Grupul a obtinut o noua linie de finantare de la EFSE, in valoare de 9.300 mii LEI. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 8 rate egale, dupa o perioada de gratie pentru principal de 15 luni, avand o dobanda variabila ROBOR 3 luni plus marja si maturitatea finala in 15 decembrie 2021.

In noiembrie 2019 Grupul a obtinut un nou contract de finantare de la EFSE, in valoare de 11.900 mii LEI. Imprumutul prevede rambursari trimestriale in 9 rate egale, cu o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 noiembrie 2022.

In decembrie 2020 Grupul a obtinut un nou contract de finantare de la EFSE, in valoare de 17.000 mii LEI. Imprumutul prevede o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja si maturitate finala la data de 15 decembrie 2023.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2021 este de 26.259 mii LEI.

(ii) Raiffeisen Bank S.A.

In mai 2018, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la RAIFFEISEN BANK in valoare de 7.032 mii LEI pentru o perioada de 3 ani. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 1 luna plus marja si scadenta finala la data de 20 mai 2021.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2021 este de 3.300 mii LEI.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

(iii) SYMBIOTICS

In decembrie 2018, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Symbiotics in valoare totala de 4.100 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 21 decembrie 2021.

In cursul anului 2019, Grupul a obtinut 3 facilitati de imprumut de la Symbiotics astfel:

- In ianuarie 2019, un imprumut in valoare de 5.200 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 31 ianuarie 2022.
- In aprilie 2019, 2 imprumuturi in valoare de 4.800 mii LEI pentru o perioada de 2, respectiv 3 ani. Imprumuturile au o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 5 aprilie 2021 pentru imprumutul in valoare de 2.400 mii LEI si o scadenta finala la 11 aprilie 2022 pentru imprumutul in valoare de 2.400 mii LEI.

In cursul anului 2020, Grupul a obtinut 2 facilitati de imprumut de la Symbiotics astfel:

- In februarie 2020, un imprumut in valoare de 4.750 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 10 februarie 2023.
- In martie 2020, un imprumut in valoare de 2.400 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 12 martie 2023.

In cursul anului 2021, Grupul a obtinut 3 noi facilitati de imprumut de la Symbiotics astfel:

- In februarie 2021, un imprumut in valoare de 3.750 mii LEI pe o perioada de 2 ani. Imprumutul are o dobanda fixa de 5.65% si scadenta finala la 25 februarie 2023.
- In februarie 2021, un imprumut in valoare de 2.500 mii LEI pe o perioada de 2 ani. Imprumutul are o dobanda fixa de 5.75% si scadenta finala la 25 februarie 2023.
- In martie 2021, un imprumut in valoare de 3.750 mii LEI pe o perioada de 3 ani. Imprumutul are o dobanda fixa de 6.10% si scadenta finala la 12 martie 2024.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2021 este de 24.514 mii LEI.

(iv) CEC Bank

In noiembrie 2020, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la CEC Bank in valoare totala de 9.700 mii LEI pe o perioada de 2 ani. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala la 28 octombrie 2022.

In aprilie 2021, Grupul a obtinut majorarea liniei de credit cu 10.000 mii LEI. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja si scadenta finala 28 octombrie 2022.

Valoarea ramasa de plata la 30 iunie 2021 este de 19.702 mii LEI.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Toate imprumuturile de la institutiile financiare prezentate mai sus sunt facilitate negarantate, cu clauze de gaj negativ. In conformitate cu fiecare acord de imprumut, Grupul trebuie sa respecte un set de acorduri financiare (covenants).

In cursul anului 2020 cat si la 30 iunie 2021 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

27. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	63.307	33.480	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Alte datorii financiare	20.772	18.451	15.995	16.052
Datorii din contracte de leasing	28.191	30.475	27.397	29.181
Total	<u>112.270</u>	<u>82.406</u>	<u>43.392</u>	<u>45.233</u>

28. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.802	2.250	1.811	2.394
Provizion privind costurile salariale	4.087	3.068	3.449	2.579
Provizioane pentru litigii	2.542	2.863	2.496	2.816
Alte provizioane	38	263	-	233
Total	<u>8.469</u>	<u>8.444</u>	<u>7.756</u>	<u>8.022</u>

Provizionul aferent angajamentelor de creditare reprezinta provizioanele specifice calculate pentru pierderi din garantii financiare sau angajamente de credit pentru clientii a caror situatie financiara s-a deteriorat.

Provizionul privind costurile salariale cuprinde datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariatii, provizion de restructurare, bonus de performanta precum si taxele aferente salarizarii.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
29. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Alte datorii	3.321	77	2.875	14
Datorii la bugetul statului	2.976	2.844	2.734	2.584
Alte venituri de primit	565	997	565	997
Total	<u>6.862</u>	<u>3.918</u>	<u>6.174</u>	<u>3.595</u>

30. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Sold la 1 ianuarie	34.555	34.348	24.403	23.951
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-
Rambursari si diferente de curs	276	207	287	452
Sold la 31 decembrie	<u>34.831</u>	<u>34.555</u>	<u>24.690</u>	<u>24.403</u>

Grupul are in sold la 30 iunie 2021 si la 31 decembrie 2020 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 s-a incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, astfel maturitatea imprumutului a devenit 28.11.2024. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2;
- 4.300 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, a fost convertit in capitalul social in anul 2018;
- 3.000 mii EUR, imprumut acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/17408/24.12.2018 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2. In decembrie 2020 a fost initiata semnarea Actului aditional nr. 2 (semnarea de catre ambele parti a avut loc in 5.01.2021, data intrarii in efectivitate a actului aditional fiind 19.12.2020), prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, pana in 19.12.2026;
- 10.000 mii LEI imprumut acordat Patria Credit IFN de FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja. Imprumutul este pe termen de 10 ani avand scadenta finala in data de 27.06.2029.

Pentru datoriile subordonate mentionate mai sus, nu s-au inregistrat modificari in anul 2021 si 2020.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
31. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Obligatiuni subordonate	63.719	62.797	63.719	62.797
Total	63.719	62.797	63.719	62.797

Grupul are in sold la 30 iunie 2021, 2 (doua) emisiuni de obligatiuni subordonate cu urmatoarele detalii:

-Emisiunea de obligatiuni subordonate cu simbolul PBK27E in valoare de 5.000 mii EUR, plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019, cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an;

-Emisiunea de obligatiuni subordonate cu simbolul PBK28E in valoare de 8.187 mii EUR, plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020, cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

Obligatiunile subordonate emise sunt incluse in Capitalul de nivel 2 al Grupului in urma aprobarilor primite de la Banca Nationala a Romaniei (10 octombrie 2019 pentru emisiunea din cursul anului 2019 - PBK27E si respectiv 25 octombrie 2020 pentru emisiunea din cursul anului 2020 – PBK28E).

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Capital social conform Registrului Comertului	311.533	311.533	311.533	311.533
Actiuni proprii	(4)	(4)	(4)	(4)
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital social conform IFRS	315.829	315.829	315.829	315.829

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	30 iunie 2021		31 decembrie 2020	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.592.620.715	83,22	2.592.620.715	83,22
Persoane fizice(*)	456.520.978	14,65	456.143.034	14,64
Persoane juridice	66.188.882	2,13	66.566.826	2,14
Total	3.115.330.575	100,00	3.115.330.575	100,00

(*) Nicio persoana fizica nu detine un procent mai mare de 10% din actiuni.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
33. REZULTATUL PE ACTIUNE

	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.115.330.575	3.115.330.575
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	3.115.330.575	3.115.330.575

Rezultatul pe actiune este calculat prin divizarea rezultatului net la media ponderata a actiunilor ordinare emise, dupa cum urmeaza:

Grup		
30 iunie 2021	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2021-30.06.2021	3.115.330.575	181
Numarul mediu de actiuni	3.115.330.575	181
Rezultatul perioadei la 30.06.2021	4.547.421	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0015	
30 iunie 2020	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2020-30.06.2020	3.115.330.575	182
Numarul mediu de actiuni	3.115.330.575	182
Rezultatul perioadei la 30.06.2020	2.953.277	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0009	
Banca		
30 iunie 2021	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2021-30.06.2021	3.115.330.575	181
Numarul mediu de actiuni	3.115.330.575	181
Rezultatul perioadei la 30.06.2021	6.048.779	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0019	
30 iunie 2020	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2020-30.06.2020	3.115.330.575	182
Numarul mediu de actiuni	3.115.330.575	182
Rezultatul perioadei la 30.06.2020	4.763.860	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0015	

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
34. RAPORTAREA PE SEGMENTE

Raportarea pe segmente conform cerintelor IFRS 8 este prezentata numai pe elementele pozitiei financiare, astfel:

- Credite si avansuri acordate clientele (Nota 16);
- Depozite de la clienti (Nota 25) in conformitate cu raportarea interna pentru factori de decizie.

Avand in vedere urmatoarele criterii, Banca nu prezinta integral Raportarea pe segmente:

- Nu exista o raportare interna pentru factorii de decizie referitoare la profitabilitatea pe segmente;
- Nici un client nu genereaza la nivel individual mai mult de 10% din veniturile totale ale bancii;
- Nu s-au definit segmente geografice (jurisdictii straine), expuneri nesemnificative acordate clientilor straini;
- Nu este definita intern o procedura pentru alocarea preturilor de transfer pentru profitabilitatea pe segmente.

35. REZERVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	9.930	11.668	9.930	11.668
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	41.839	43.360	40.127	41.648
Rezerve legale	12.869	12.752	12.752	12.752
Rezerva generala pentru riscuri bancare	15.301	15.301	15.301	15.301
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total	<u>94.617</u>	<u>97.759</u>	<u>92.788</u>	<u>96.047</u>

Rezerva legala

Rezervele legale statutare reprezinta alocari cumulate din rezultatul reportat in conformitate cu legislatia locala in vigoare. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Legislatia in vigoare solicita ca 5% din profitul brut statutar al Grupului si al filialelor sa fie alocat catre o rezerva legala statutara care nu poate fi distribuita pana cand aceasta rezerva reprezinta 20% din capitalul social statutar.

Rezervele de riscuri bancare generale includ sume alocate in conformitate cu legislatia bancara si sunt prezentate separat ca alocari din profitul statutar. Aceste rezerve nu pot fi distribuite. Conform legislatiei in vigoare in Romania, rezervele de riscuri bancare generale au fost constituite incepand din anul 2004 si pana la sfarsitul anului 2006.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

36. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si conditii, de catre Grup in numele clientului, sunt garantate cu ipotece asupra transporturilor de marfuri la care se refera sau cu depuneri de numerar, ceea ce face sa aiba un risc de credit mai mic decat creditarea directa.

Angajamentele de prelungire a creditarii reprezinta portiuni neutilizate sub forma de credite, garantii sau scrisori de credit. In ce priveste riscul de credit al angajamentelor, Grupul este expus riscului potential de a pierde o valoare egala cu valoarea totala a angajamentelor neutilizate, daca valorile neutilizate ar fi fost diminuate. Cu toate acestea, valoarea probabila a pierderii este mai mica decat totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare conditioneaza clientii in mentinerea conditiilor standard de creditare. Grupul monitorizeaza termenul de scadenta al angajamentelor referitoare la credite, deoarece angajamentele pe termen lung au in general un grad de risc mai mare decat angajamentele de credit pe termen scurt.

Angajamentele in sold au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare.

Grupul ofera, de asemenea, scrisori de garantie si acreditive in numele clientului. Valorile contractuale ale angajamentelor si contingentelor sunt prezentate pe categorii in tabelul de mai jos. Multe dintre acestea expira fara a fi fost finantate integral sau partial, de aceea valoarea acestora nu reprezinta incasari viitoare asteptate.

Se considera faptul ca valorile prezentate in tabele de mai jos, ca si angajamente, sunt in totalitate acordate. Sumele reflectate in tabel ca garantii si acreditive reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la data bilantului in cazul in care contrapartidele nu au reusit sa indeplineasca integral contractul.

Pentru provizioanele aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 28.

Metodologia de provizionare pt a calcula pierderea asteptata pentru sumele netrase este aceiasi ca si cea utilizata pentru expunerile bilantiere, singura diferenta fiind factorul de conversie aplicat pentru a transforma sumele netrase. In ceea ce priveste CCF-ul, banca a decis utilizarea CCF reglementat.

Angajamente referitoare la credite

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021	Grup 31 decembrie 2020	30 iunie 2021	Banca 31 decembrie 2020
Scrisori de garantie acordate clientelei	11.692	14.600	11.692	14.600
Angajamente de acordare credite	292.431	300.095	291.942	299.405
Total	304.123	314.695	303.634	314.005

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Preturi de transfer

Legislatia fiscala romaneasca include principiul deplinei concurente potrivit caruia tranzactiile intre partile afiliate trebuie sa fie facute la valoarea de piata.

Contribuabilii locali angajati in tranzactii intre parti afiliate trebuie sa intocmeasca si sa puna la dispozitie la solicitarea scrisa a autoritatilor fiscale dosarul de documentare a preturilor de transfer.

Neprezentarea dosarului de documentatie a preturilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet, poate duce la penalizari de nerespectare; in plus, in pofida continutului documentatiei de stabilire a preturilor de transfer autoritatile fiscale pot interpreta faptele si tranzactiile in mod diferit fata de Grup si poate impune obligatii fiscale suplimentare rezultate din ajustarea preturilor de transfer. Conducerea Grupului considera ca nu vor exista pierderi in cazul unor verificari fiscale in ceea ce priveste preturile de transfer.

Cu toate acestea, impactul oricarei modificari fiscale nu poate fi estimat exact. Acesta poate fi semnificativ pentru situatia financiara si/sau operatiunile globale ale entitatii.

Litigii

La 30 iunie 2021 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.581 mii LEI (31 decembrie 2020: 1.787 mii LEI).

Grupul considera ca acestea nu vor avea efecte materiale adverse in rezultatele si pozitia financiara.

Provizioanele pentru litigii sunt constituite, in principal, pentru litigiile ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit.

37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

Partile sunt considerate ca fiind in relatii speciale daca sunt sub control comun, sau una dintre parti are capacitatea de a controla cealalta parte sau poate exercita influenta semnificativa asupra celeilalte parti in luarea deciziilor financiare sau operationale. Luand in considerare fiecare varianta posibila de relatie speciala, atentia este indreptata spre substanta relatiei, nu doar spre forma juridica.

Grupul a desfasurat tranzactii bancare cu partile afiliate in desfasurarea normala a activitatii. Aceste tranzactii au fost facute in termenii normali ai desfasurarii activitatii, ai termenilor comerciali si conditiilor ratelor de piata.

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 iunie 2021 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie la 30 iunie 2021.

EEAF Financial Services B.V.(EEAFSBV) este detinut si controlat de Emerging Europe Accesion Fund Cooperatief UA .

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Veniturile si cheltuielile Grupului cu partile afiliate sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021				30 iunie 2020			
	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal cheie	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal cheie	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	15	491	-	-	14	357
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(370)	-	(271)	(4)	-	-	(5)	(5)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	8	-	-	-	1
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	2	-	-	-	-	(73)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(4)	(695)	-	-	(3)	-
Dividende	-	491	-	-	-	1.697	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021				31 decembrie 2020			
	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal Cheie	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal Cheie	Alte parti afiliate
Active financiare								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.142	-	-	-	2.128	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientele	-	-	809	25.301	-	-	605	8.299
Datorii								
Depozite de la clienti	23	475	2.097	8.592	24	502	1.996	5.998
Datorii subordonate	14.837	-	9.853	-	14.664	-	9.739	-
Provizioane	-	-	-	27	-	-	-	-
Angajamente acordate clientele	-	-	76	7.424	-	-	68	8.550

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Beneficiile pentru personalului cheie sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Beneficii pe termen scurt:				
- Cheltuielile cu salariile din care:	5.018	8.978	4.539	8.194
<i>Contributii la asigurarile sociale</i>	278	384	100	180
- Prime salariale pe termen scurt	30	58	-	-
- Beneficii	3	6	-	-
Sume acordate la incetarea contractului de munca	186	-	186	-
Total	5.237	9.042	4.725	8.194

Veniturile si cheltuielile Bancii cu partile afiliate sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021					30 iunie 2020				
	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	15	403	491	-	-	14	484	357
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(370)	-	(271)	(32)	(4)	-	-	(5)	(43)	(5)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	2	8	-	-	-	3	1
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	605	-	-	-	-	(959)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	2	(38)	(695)	-	-	-	(207)	(73)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(4)	-	-	-	-	(3)	-	-
Dividende	-	491	-	5.000	-	-	1.697	-	4.020	-

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 iunie 2021					31 decembrie 2020				
	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Entitati asociate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Active financiare										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.142	-	-	-	-	2.128	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	13.848	-	-	-	-	13.117	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	809	15.204	25.301	-	-	605	10.582	8.299
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	-	-	-	472	-	-	-	-	779	-
Datorii										
Depozite de la clienti	23	475	2.097	5.286	8.592	24	502	1.996	6.875	5.998
Datorii subordonate	14.837	-	9.853	-	-	14.664	-	9.739	-	-
Provizioane	-	-	-	10	27	-	-	-	144	-
Angajamente acordate clientelei	-	-	76	459	7.424	-	-	68	5.675	8.550

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
38. CONTRACTE DE LEASING
A. Grupul ca locatar (IFRS16)

Grupul inchiriaza o serie de sucursale si birouri. In mod obisnuit, contractele de inchiriere se deruleaza pe o perioada de pana la 10 ani, cu optiunea de reinnoire a contractului de inchiriere dupa aceasta data. Pentru unele contracte de inchiriere, platile sunt renegociate la fiecare cinci ani pentru a reflecta chiriile de pe piata. Unele inchirieri prevad plati suplimentare de chirii care se bazeaza pe modificarile indicilor de preturi locale. Grupul are in vigoare unele contracte pentru spatii care se deruleaza pe o perioada mai mica de un an pentru care Grupul a decis sa nu recunoasca activele si datoriile de inchiriere de drept.

Grupul inchiriaza, de asemenea, echipamente IT, bancomate si masini cu clauze contractuale de pana la cinci ani, pentru care Grupul recunoaste activele si datoriile de inchiriere ale dreptului de utilizare.

Anterior, acest leasing a fost clasificat drept leasing operational in conformitate cu IAS 17.

Activele de drept de utilizare se refera la sediile de birou si birouri inchiriate care sunt prezentate in imobilizari corporale (a se vedea Nota 23).

Informatii despre inchirieri pentru care Grupul este locatar sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup 30 iunie 2021			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Masini	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	32.659	8.003	5.127	45.789
Contracte noi in perioada	3.558	645	-	4.203
Contracte incheiate in perioada	(2.057)	-	-	(2.057)
Sold la 30 iunie	<u>34.160</u>	<u>8.648</u>	<u>5.127</u>	<u>47.935</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	8.990	5.143	1.938	16.071
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.244	1.296	537	8.077
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(3.176)	-	-	(3.176)
Sold la 30 iunie	<u>12.058</u>	<u>6.439</u>	<u>2.475</u>	<u>20.972</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>23.669</u>	<u>2.860</u>	<u>3.189</u>	<u>29.718</u>
Sold la 30 iunie	<u>22.102</u>	<u>2.209</u>	<u>2.652</u>	<u>26.963</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2020			Total
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Masini	
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	27.220	8.003	5.127	40.350
Contracte noi in perioada	20.455	-	-	20.455
Contracte incheiate in perioada	(15.016)	-	-	(15.016)
Sold la 31 decembrie	<u>32.659</u>	<u>8.003</u>	<u>5.127</u>	<u>45.789</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	6.236	2.296	875	9.407
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.617	2.847	1.063	10.527
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(3.863)	-	-	(3.863)
Sold la 31 decembrie	<u>8.990</u>	<u>5.143</u>	<u>1.938</u>	<u>16.071</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>20.984</u>	<u>5.707</u>	<u>4.252</u>	<u>30.943</u>
Sold la 31 decembrie	<u>23.669</u>	<u>2.860</u>	<u>3.189</u>	<u>29.718</u>

Informatii despre inchirieri pentru care Banca este locatar sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 iunie 2021			Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	30.257	7.782	4.552	42.591
Contracte noi in perioada	3.194	645	-	3.839
Contracte incheiate in perioada	(1.346)	-	-	(1.346)
Sold la 30 iunie	<u>32.105</u>	<u>8.427</u>	<u>4.552</u>	<u>45.084</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	8.033	5.055	1.744	14.832
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.008	1.274	474	7.756
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(2.870)	-	-	(2.870)
Sold la 30 iunie	<u>11.171</u>	<u>6.329</u>	<u>2.218</u>	<u>19.718</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>22.224</u>	<u>2.727</u>	<u>2.808</u>	<u>27.759</u>
Sold la 30 iunie	<u>20.934</u>	<u>2.098</u>	<u>2.334</u>	<u>25.366</u>

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>		Banca 31 decembrie 2020			
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport		Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	24.212	7.782	4.552		36.546
Contracte noi in perioada	20.297	-	-		20.297
Contracte incheiate in perioada	(14.252)	-	-		(14.252)
Sold la 31 decembrie	<u>30.257</u>	<u>7.782</u>	<u>4.552</u>		<u>42.591</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	5.751	2.296	794		8.841
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.145	2.759	950		9.854
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(3.863)	-	-		(3.863)
Sold la 31 decembrie	<u>8.033</u>	<u>5.055</u>	<u>1.744</u>		<u>14.832</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>18.461</u>	<u>5.486</u>	<u>3.758</u>		<u>27.705</u>
Sold la 31 decembrie	<u>22.224</u>	<u>2.727</u>	<u>2.808</u>		<u>27.759</u>

Platile minime viitoare in baza unor contracte de leasing operational non-anulabile sunt estimate a fi platite dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie		Banca 31 decembrie	
	30 iunie 2021	2020	30 iunie 2021	2020
Pana intr-un an	9.326	8.967	6.982	8.136
Intre 1 si 5 ani	20.005	21.887	18.748	20.518
Peste 5 ani	1.842	563	1.704	563
Total	<u>31.173</u>	<u>31.417</u>	<u>27.434</u>	<u>29.217</u>

B. Grupul ca locator

Grupul inchiriaza anumite proprietati si echipamente in conditii de leasing financiar in calitate de locator. Pentru venitul din dobanzi aferente creantelor care decurg din contractele de inchiriere ale Grupului, a se vedea nota 4.

Urmatatorul tabel prezinta analiza scadentei creantelor care rezulta din contractele de inchiriere si care arata platile de leasing nedecontate care trebuie primite dupa data raportarii.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 Iunie 2021**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Angajamente de leasing operational - Grupul in calitate de locator

Grupul a încheiat contracte de închiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operational este prezentata în tabelul de mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 iunie 2021	31 decembrie 2020	30 iunie 2021	31 decembrie 2020
Pana intr-un an	319	457	319	457
Intre 1 si 5 ani	874	895	874	895
Peste 5 ani	128	-	128	-
Total	<u>1.321</u>	<u>1.352</u>	<u>1.321</u>	<u>1.352</u>

39. EVENIMENTE ULTERIOARE

In dosarul nr. 22659/3/2018, aflat pe rol la Inalta Curte de Casatie si Justitie, avand ca obiect recursul formulat de domnul Ilie Carabulea impotriva Deciziei civile nr. 904/23.07.2020, pronuntata de Curtea de Apel Bucuresti, este fixat termen de judecata la 23.09.2021.

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar