

Inceput de an 2021 cu rezultate in crestere

Prezentare rezultate si perspective

Bucuresti • Mai 2021

I. Patria Bank – Background si update strategic

Romania reprezinta o oportunitate importanta in sectorul serviciilor financiare ca urmare a nivelului scazut de intermediere financiara. Patria Bank este pozitionata sa capteze potentialul serviciilor bancare din piata romaneasca prin produse, model de distributie si cunoasterea segmentelor tinta.

Pozitionare pentru captarea potentialului serviciilor bancare

› Romania reprezinta o oportunitate importanta in sectorul serviciilor financiare ca urmare a nivelului scazut de intermediere financiara:

- › Creditarea sectorului privat ca pondere in PIB era de numai 25% in martie 2020
- › Conform unui studiu OECD din 2020, numai 53% din populatia adulta a Romaniei detine un cont curent sau card de debit (instrumente de plata)
- › Conform aceluiasi studiu numai 23% din populatia adulta detinea un instrument de economisire sau investitie, si 41% un credit.

Romania: adulti fara un cont curent sau card de debit

47 %

Romania: creditare sector privat / PIB (martie 2020)

25 %

Patria Bank este pozitionata sa capteze potentialul serviciilor bancare din Romania

- › Patria Bank este o banca comerciala cu management roman, listata la Bursa de Valori Bucuresti, categoria Premium
- › Banca este excelent pozitionata sa capteze potentialul Romaniei in servicii financiare, datorita:
 - › cunoasterii si intelegerii segmentelor tinta
 - › produselor flexible, orientate spre client
 - › modelului descentralizat de distributie
- › Patria Bank a dezvoltat un portofoliu de credite semnificativ in segmentele Microintreprinderi si Agricultura, unde beneficiaza si de expertiza dezvoltata in ultimii 10 ani in cadrul Patria Credit
- › De asemenea, banca creste puternic si pe segmentele IMM & Small Corporate si Retail (persoane fizice).



Produse pentru clientela bancarizata si nebancarizata

Segmentele tinta



IMM



MICRO



AGRO



RETAIL

SEGMENTE CU AVANTAJ COMPETITIV

IMPORTANT

- › Patria Bank se concentreaza pe segmentele IMM, microintreprinderi ("Micro"), agricultura ("Agro") si Retail, in special in zonele geografice unde este identificat un avantaj competitiv
- › Modelul de distributie bazat pe **parteneriate** si pe o **forta mobila de vanzari** formata din manageri de relatii specializati a permis crestere in zona de creditare peste media pietei pe cele doua segmente cheie specifice pentru a 2-a Romania: Micro si Agro.



Avantaje competitive Patria Bank

- › Modele de distributie si vanzari **descentralizate** si dinamice
- › Produse specifice adaptate: produse de creditare **flexibile**, gandite in functie de businessul si fluxurile de numerar ale clientului (agro si micro)
- › Model de business cu o **tehnologie specifica de finantare**, dezvoltat *in-house* cu track record de peste 10 ani
- › Cunoasterea segmentelor tinta (mai ales Micro si Agro) dezvoltata pe parcursul **unui istoric de finantare de peste 15 ani**
- › Forta de vanzari specializata
- › Model specific de colectare delocalizat/ regional



Segmente tinta (I)

Intreprinderi Mici si Mijlocii si Small Corporate ("IMM")



- › Focus pe dezvoltarea bazei de clienti **prin oferte personalizate** si imbunatatirea continua a calitatii relatiei cu clientii
- › Portofoliu: combinatie optima intre finantari garantate si negarantate, impreuna cu **diversificare sectoriala** si nivel confortabil al valorii maxime creditate
- › Implementarea programului guvernamental **IMM Invest** pentru sprijinirea Intreprinderilor Mici si Mijlocii. Abordarea Patria Bank vizeaza atat segmentele IMM si Corporate, cat si clientii mari din domeniul Agricol si Micro-intreprinderile
- › In Q1 2021 rulajele inregistrate de clientii existenti prin Patria Bank au fost cu aproximativ 64% mai mari comparativ cu aceeasi perioada a anului 2020, prin incurajarea utilizarii platformei de Internet Banking.

Microintreprinderi ("Micro")



- › Patria Bank este **unul din principalii jucatori** de pe piata in acest segment (situata in top 3)
- › Banca a continuat campania derulata impreuna cu Fondul European de Investitii (FEI) si a asigurat, cu suportul partenerilor, posibilitatea dublarii sumei maxime acordate unui debitor (240.000 lei/debitor) ca masura de suport COVID-19 aprobata de FEI, precum si **cresterea valorii garantiei de la 80% la 90%**. Aceasta masura se va aplica pana la data de 30 iunie 2021.
- › In primul trimestru din anul 2021 au fost acordate **credite EASI la un nivel de 57%** fata de volumele acordate in tot anul 2021.



Segmente tinta (II)

Agricultura ("Agro")



- › **Segment cheie** pentru Patria Bank afectat intr-o masura redusa de pandemia Covid-19
- › Portofoliul concentrat in principal pe legumicultura si pe interesul crescand in finantarea echipamentelor de irigatii
- › In luna martie 2021 Patria Bank a fost, din nou, **printre primele banci semnatare ale conventiei cu APIA**
- › Banca este, in continuare, **in top 3 ca utilizator de garantii** emise de Fondul de Garantare a Creditului Rural din Romania (FGCR)
- › Banca **este parte activa a programelor** IMM Invest, IMM Factor si Agro IMM Invest
- › Cantitatea precipitatiilor din primul trimestru al anului 2021 va asigura un randament bun al culturilor clientilor in anul curent.

Sursa: Patria Bank

Persoane fizice ("Retail")



- › Oferirea unui nivel ridicat de servicii prin retea
- › Migrarea banking-ului traditional catre noi tehnologii - **internet/mobile banking, contactless**
- › Primul trimestru al anului 2021 a insemnat o accelerare atat in activitatea de creditare, cat si in imbunatatirea si optimizarea produselor, a proceselor, fluxurilor si sistemelor
- › **Extinderea parteneriatelor** cu brokerii de credite si platforme digitale de lead providers - banca a generat vanzari suplimentare ca urmare a atragerii unui numar semnificativ de leaduri Online si ca urmare a demararii relatiilor cu brokerii de credite (in urma semnarii de parteneriate in decembrie 2020)
- › Online onboarding si online lending in pregatire pentru lansarea in 2021.



Evolutie catre o noua structura a liniilor de business



O noua structura a liniilor de business in curs de implementare in 2021

- › Schimbarea structurii liniilor de business ale Patria Bank va fi finalizata in 2021 pentru un focus imbunatatit pe segmentele cheie de client
- › **Segmentul IMM** ramane o zona cheie de focus si va include atat clientii actuali IMM cat si clientii **microintreprinderi si din agricultura** - doua segmente cheie care raman foarte importante pentru strategia bancii tinand cont de avantajele competitive ale acestora in aceste sectoare
- › O noua linie de business pentru **Clientii Corporate**
- › **Segmentul Retail** ramane, de asemenea, important pentru Patria Bank cu planuri de crestere la rate mai ridicate prin servicii si produse noi
- › O noua linie de business dedicata **Canalelor Alternative** pentru initiativele de digitalizare ale Banca si pentru atentie sporita acordata partenerilor si altor canale (retea ATM, brokeri, parteneriate si altele)
- › Obiectivul liniei dedicate pentru Canale Alternative este optimizarea si extinderea parteneriatelor curente si identificarea unor noi parteneri



II. Rezultate in crestere la 31.03.2021

Rezultatele financiare la 31 martie 2021 prezinta un profit net de 453 mii lei, in crestere cu 119% fata de aceeaasi perioada a anului 2020, survenit din evolutia favorabila pe toate ariile de activitate si incluzand totodata un cost al riscului suplimentar pentru o abordare prudenta a anului 2021. Creditele nou acordate in in cursul anului 2021 au fost in valoare de peste 217 mil. lei, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 4%, respectiv +74 mil. lei comparativ cu decembrie 2020.

Plasarea lichiditatilor in active generatoare de venit a continuat

Evolutia portofoliului de credite performante brute [mil. Lei]

- Portofoliul de credite performante brute a crescut la 1,76 Miliarde lei la finalul lunii martie 2021. Evolutia portofoliului a fost urmatoarea:

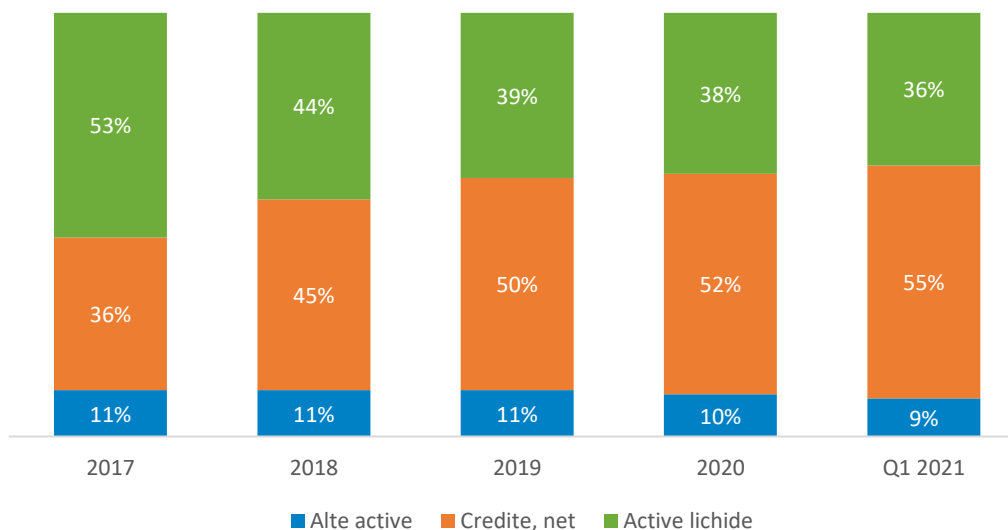


- Soldul creditelor acordate persoanelor fizice a crescut cu 15,78% YoY martie 2021 vs. martie 2020 (fata de o crestere medie a sistemului bancar de 4,73%), in timp ce soldul creditelor acordate companiilor a crescut cu 12,43% (9,05% crestere a pietei).

Structura activului bilantier

Procesul de plasare a activelor lichide in credite acordate clientelei din ultimii ani a continuat si in 2021.

Astfel, procentul de active lichide din bilant a continuat sa scada, atingand 36% la finalul lunii martie 2021, fata de 38% in 2020 si 39% in 2019, in timp ce procentul de active plasate in credite nete a crescut pana la 55% in martie 2021 fata de 52% in 2020 si 50% in 2019.



Sursa: Patria Bank. Date la nivel individual



Elemente bilantiere cheie

Modificari ale structurii activului Patria Bank

- › Activele totale in valoare de 3.379 mil. lei prezinta o usoara contractie fata de sfarsitul anului 2020, concomitent cu modificarea structurii bilantiere a Bancii: cresterea creditelor nete 67 mil. lei si reducerea activelor lichide cu 115 mil. lei, excedentul de lichiditate fiind plasat in credite si utilizat pentru acoperirea usoarei contractii a depozitelor comerciale.

Credite brute / Total active Mar 2021

59%

Indicatori principali 2018 - 2021 [%]

%	Dec 2018	Dec 2019	Dec 2020	Mar 2021
› Rata fondurilor proprii totale	15,78	17,75	21,60	21,19
› Credite brute / Total active	50	53	56	59
› Credite brute / Depozite	56	62	66	70
› LCR*	632	422	206	199
› Rentabilitatea activelor (RoA)	0,0	0,2	0,1	0,1
› Rentabilitatea Capitalurilor (RoE)	-0.1	1,6	0,8	0,5

Elemente de bilant [mil. Lei]

	Dec 2018	Dec 2019	Dec 2020	Mar 2021
› Active lichide	1.543,2	1.251,3	1.315,9	1.200,9
› Credite si avansuri acordate nete	1.543,0	1.588,3	1.778,3	1.844,8
› Total active	3.453,5	3.193,8	3.430,0	3.378,6
› Depozite de la clienti	3.064,6	2.733,7	2.904,8	2.842,9
› Total datorii	3.135,6	2.860,3	3.086,3	3.086,3
› Capitaluri proprii	317,9	333,5	343,7	342,5

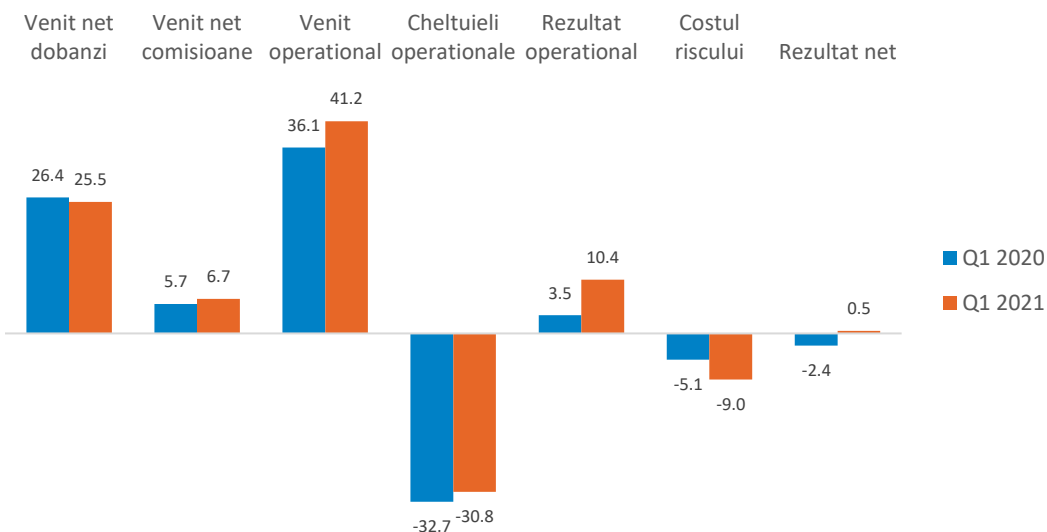
Sursa: Patria Bank. Date la nivel individual. *LCR - Liquidity Coverage Ratio / Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate.



Profit net intr-un context pandemic

- › Venitul net bancar inregistreaza in Q1 2021 o **crestere cu 14%** fata de Q1 2020 in principal in urma veniturilor din comisioane si din activitatea financiara
- › Veniturile din dobanzi au fost afectate in mod negativ de pandemia COVID-19, evolutia indexului de dobanda ROBOR reflectandu-se in venituri
- › Cheltuielile operationale au inregistrat o **contractie cu 6%**, Banca luand masuri de conservare a profitabilitatii
- › Numar redus de cereri de amanare la plata inregistrate in Q1
- › Abordare prudentiala in ceea ce priveste costul riscului, care a crescut pe fondul efectelor pandemiei (finalizarea amanarilor la plata) si a actualizarii parametrilor utilizati in calculul ajustarilor de depreciere in conformitate cu IFRS 9
- › Rezultat operational pozitiv de 10,4 mil. lei **cu 200% mai mare fata de Q1 2020.**

Contul de profit si pierdere: evolutii Q1 2021 vs. Q1 2020 [mil. Lei]



	Mar 2020	Mar 2021	%
› Venituri nete dobanzi	26,4	25,5	-3,4
› Venituri nete comisioane si speze	5,7	6,7	+17,5
› Total venituri operationale	36,1	41,2	+14,1
› Total cheltuieli operationale	(32,7)	(30,8)	-5,8
› Rezultat operational	3,5	10,4	+197,1
› Costul riscului	(5,1)	(9,0)	+76,5
› Rezultat net	(2,4)	0,5	-

Sursa: Patria Bank. Date la nivel individual.

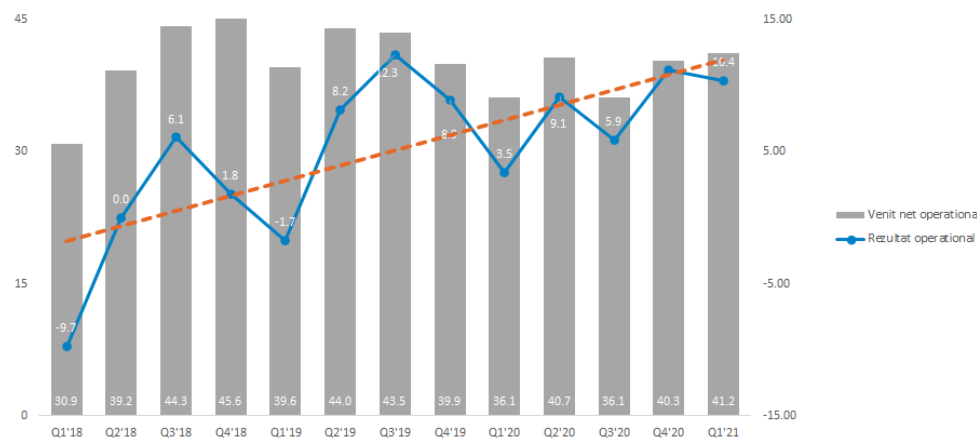


Drumul spre o crestere profitabila sustinuta

Participant inovativ in segmente cheie

- › Banca a continuat sa fie un participant activ si inovativ in segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (agricultura, microintreprinderi si IMM)
- › Crestere a soldului de credite performante in trimestrul I fata de dec. 2020 pe toate segmentele de business, astfel:
 - +3% pentru IMM si Corporate
 - +6% pentru Micro
 - +8% pentru Agro
 - +4% pentru Retail.

Evolutie rezultate trimestriale [mil. Lei]



Vanzari credite noi pe segmente [mil. Lei]

	2017	2018	2019	2020	03.2021
› Numar unitati (sfarsit de an)	85	81	46	45	45
› Vanzari credite noi, din care:	688,5	978,2	841,0	825,6	216,9
• IMM & Small Corporate	270,0	384,3	349,4	332,3	80,4
• Micro	180,3	223,1	213,6	182,5	66,5
• Agro	107,4	191,7	188,5	171,2	25,4
• Retail	130,8	179,2	89,4	139,5	44,5
› Vanzari/unitate	8,1	12,1	18,3	18,3	4,8

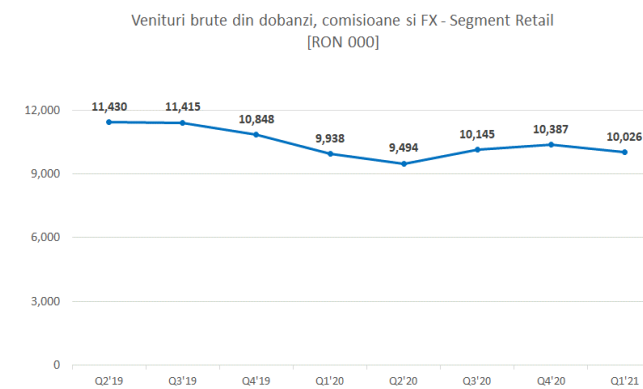
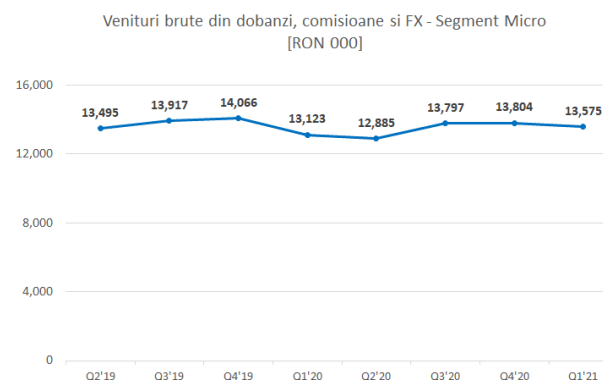
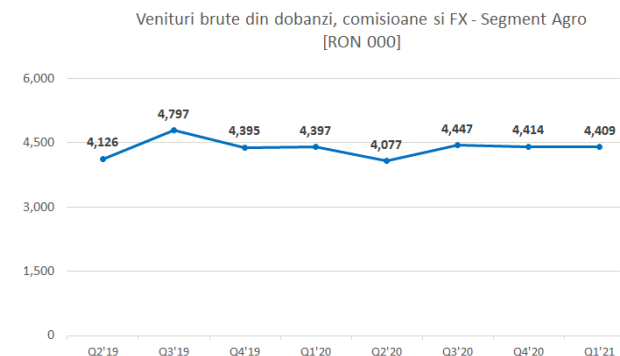
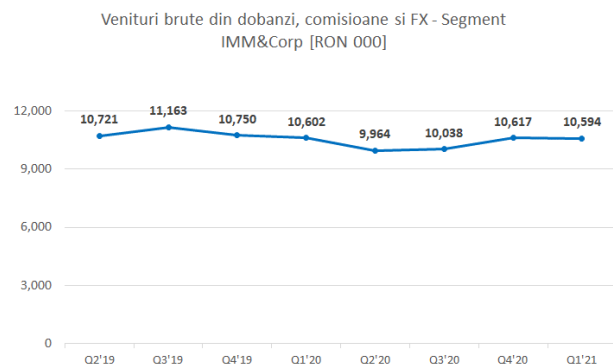
Sursa: Patria Bank. Date la nivel individual.



Drumul spre o crestere profitabila sustinuta

- › 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:
- Sprijinirea clientelei afectate de criza COVID-19 (amanare la plata a datoriilor, restructurari, asigurarea finantarilor pentru acoperirea gap-ului temporar de lichiditate)
 - Finantator activ al antreprenorilor (din sectoarele neafectate de criza COVID-19) si al persoanelor fizice (in special pe zona de achizitii imobiliare)
 - Asigurarea continua si permanenta a serviciilor bancare oferite clientilor.

Venituri trimestriale brute din dobanzi, comisoane si FX [mii Lei]



Sursa: Patria Bank. Date la nivel individual.



Investitii in tehnologie si fluxuri operationale



Q1 – Initiative cu impact pe zona comerciala

- › **Online Customer Onboarding Persoane Fizice** - dezvoltarea unei platforme de accesare a unor produse si servicii la distanta: deschiderea de conturi curente, constituirea de depozite, etc
- › **Implementarea unor Servicii de Incredere** aferente semnaturii electronice calificate: Identificare la distanta a clientilor prin canale digitale, emiterea unui certificat de semnatura electronica calificata, precum si semnarea unor pachete contractuale conform legislatiei europene si nationale ce reglementeaza serviciile de incredere si identificarea la distanta
- › **Optimizarea aplicatiei de Mobile Banking** prin adaugarea de noi functionalitati precum o noua solutie de autentificare securizata avansata folosind metode biometrice
- › **Optimizarea aplicatiei de Internet Banking** prin dezvoltarea unor noi module: modul **Asset Management**, modul **Personal Finance** si **Plati Instant**
- › **Customer Digital Lending Persoane Fizice.**

Solutii 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 pentru Sanitizarea Documentelor** - posibilitatea sanitizarii si/sau reconstructiei tuturor documentelor provenite din mediul extern pentru a mitiga riscul infectarii cu coduri malitioase in interiorul Patria Bank.

Proiecte si planuri de dezvoltare viitoare - digitalizare

- › **Imbunatatirea/optimizarea proceselor** emitere, re-emitere si livrare a cardului si a codului PIN
- › **Optimizarea aplicatiei Patria SecurePay** prin adaugarea celui de-al doilea factor de autentificare impus de rata de adoptie scazuta a variantei de autentificare biometrica,
- › **Optimizarea proceselor de business** (business processes re-engineering) atat pentru segmentul de Retail cat si pentru toate liniile de business aferente persoanelor juridice in vederea optimizarii si/sau automatizarii proceselor identificate in vederea eficientizarii fluxurilor, atat in relatia cu clientul cat si intre structurile Bancii, precum si reducerea semnificativa a riscului operational asociat.

Sursa: Patria Bank



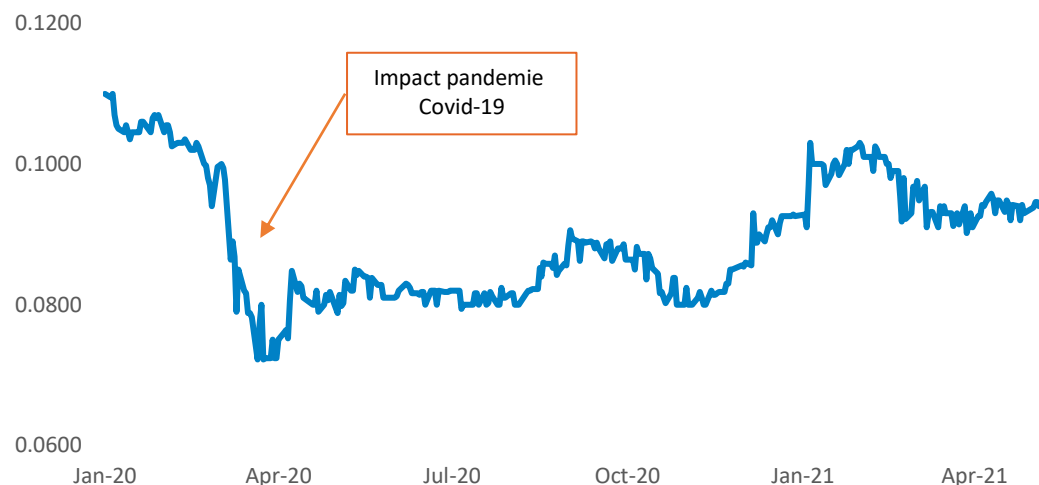
III. Actiuni si obligatiuni Patria Bank - tendinte piata

Patria Bank are trei emisiuni de valori mobiliare listate pe piata reglementata a Bursei de Valori București: actiunile bancii (tranzactionate cu simbolul PBK) si doua emisiuni de obligatiuni subordonate tranzactionate cu simbolurile PBK27E si PBK28E

Actiunile PBK la Bursa de Valori Bucuresti

- › Actiunile Patria Bank sunt tranzactionate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti (Categoria Premium) cu simbolul PBK
- › Cod ISIN: ROBACRACNOR6
- › Numarul total de actiuni emise: 3.115.330.575
- › Valoare nominala: 0,1000 RON/actiune
- › Capitalizare de piata la 14 Mai 2021: 293,5 milioane Lei
- › Actionar majoritar: EEAF Financial Services BV
- › Detinerea actionarului majoritar la 31 Martie 2021: 83,22%.

Actiunile PBK la Bursa de Valori Bucuresti (RON/actiune)



Calendar financiar 2021

Data

› Publicarea rezultatelor financiare T1 2021	17.05.2021
› Teleconferinta cu investitorii si analistii	25.05.2021
› Publicarea rezultatelor financiare semestriale 2021	17.08.2021
› Publicarea rezultatelor financiare T3 2021	15.11.2021
› Teleconferinta cu investitorii si analistii	23.11.2021



Obligatiunile PBK la Bursa de Valori Bucuresti

Emisiunea de obligatiuni PBK27E

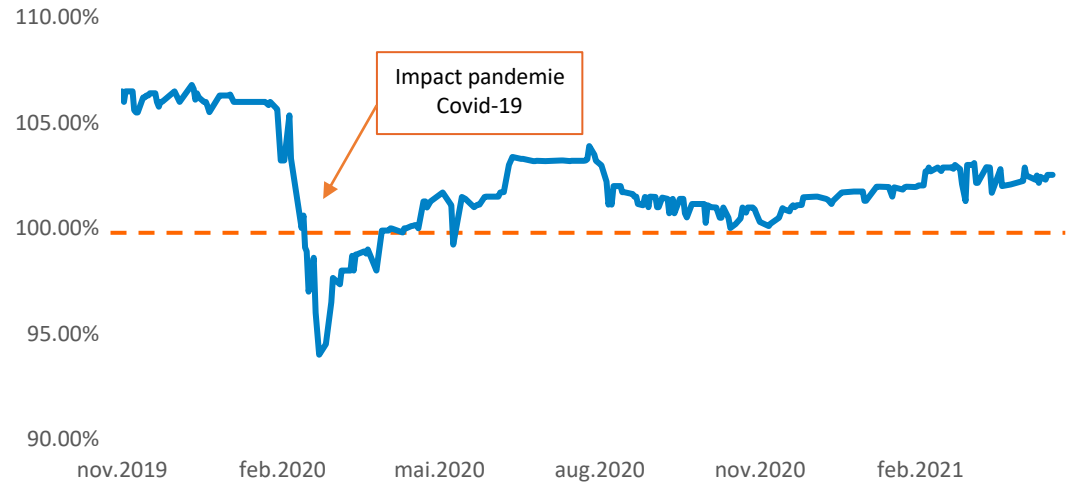
- › Subordonate, negarantate, neconvertibile emise in Euro
- › Data de emisiune: 20 Sep. 2019
- › Valoare totala: 5,0 milioane EUR
- › Rata dobanzii: 6,50%/an (fixa)
- › Data scadentei: 20 Sep. 2027
- › ISIN: ROZN0PQQARR5.

Emisiunea de obligatiuni PBK28E

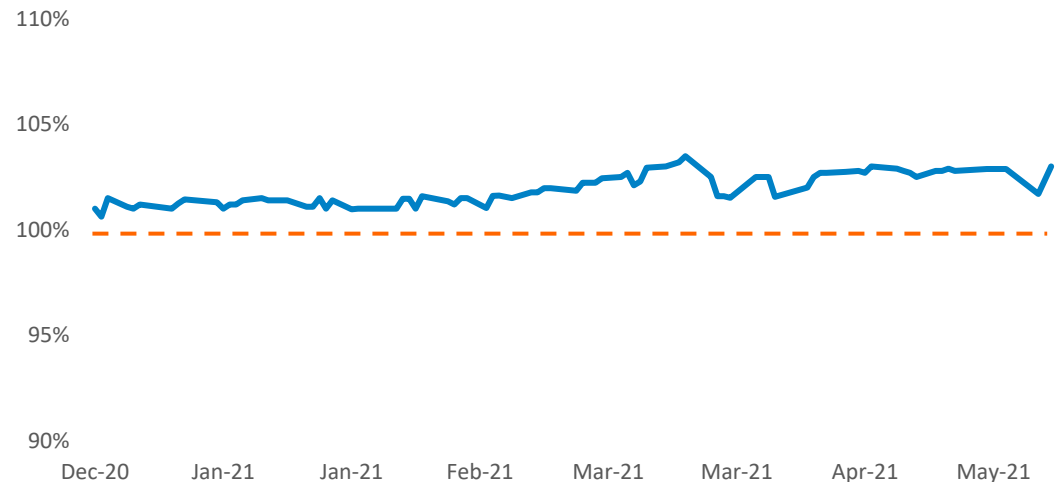
- › Subordonate, negarantate, neconvertibile emise in Euro
- › Data de emisiune: 5 Oct. 2020
- › Valoare totala: 8,2 milioane EUR
- › Rata dobanzii: 6,50%/an (fixa)
- › Data scadentei: 5 Oct. 2028
- › ISIN: ROWRHZRZD4L3.

Sursa: Patria Bank, BVB

Obligatiunile PBK27E la Bursa de Valori Bucuresti



Obligatiunile PBK28E la Bursa de Valori Bucuresti



Actionariat puternic

Emerging Europe Accession Fund

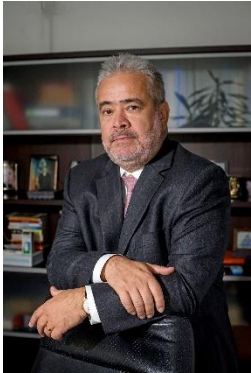
- › Actionarul majoritar al Patria Bank este EAAF Financial Services BV, un vehicul de investitii administrat de Axxess Capital Partners, cu o detinere de 83,22%
- › EAAF este un fond de capital privat de risc ai carui principali investitori sunt institutii financiare internationale (BERD, FEI, DEG)
- › Axxess Capital Partners reprezinta o firma de administrare a fondurilor de capital privat de risc cu o experienta vasta pe piata locala a serviciilor financiar-bancare
- › Tranzactiile derulate de fondurile administrate de Axxess Capital includ patru banci, patru companii de leasing si cinci institutii financiare nebancale.

Exemple de investitii anterioare ale Axxess Capital in sectorul financiar

Investitie	Achizitor la Exit
 Banca Agricola	
 BANCA ROMÂNEASCĂ S.A. Membru a Grupului National Bank of Greece	 NATIONAL BANK OF GREECE
	 GE Money
	 GE Money
 Domenia Credit Creditul Ipotecar Româno-American	 GE Money



Echipe de management si administrare experimentate

	Horia Manda Presedinte CA Managing Partner- Axxess Capital Membru CA – diverse companii Experienta selectata M&A: Banca Agricola, Banca Romaneasca, RALFI, Motoractive, Romexterra, Patria, BCC, Jet Finance		Vasile Iuga Membru CA (independent) Ex-Managing Partner-South East Europe, Romania Country Manager, PwC VP-American Chamber of Commerce in Romania Membru Audit Committee EIB		Bogdan Merfea Membru CA CEO-Raiffeisen Bank Kosovo Ex-ED-Raiffeisen Bank Romania Experienta selectata in M&A: Patria, BCC		Nicolae Surdu Membru CA (independent) Ex CEO si Presedinte BCC Ex-CEO Fortis Bank Romania Ex-VP Credit Europe Bank Ex-Director Operatiuni-Tiriac Bank Ex-Membru CA: Piraeus Bank RO
	Burak Yildiran CEO (in curs de aprobare BNR) COO TotalSoft Approx. 20 ani experienta in cadrul Garanti BBVA Group, din care 6 ani ca Director General Adjunct al Garanti BBVA Romania		Daniela Iliescu CEO & Membru CA CFO-Axxess Capital Membru CA -BCC Ex-Senior Manager- PwC Experienta selectata in M&A: Patria, Jet Finance, BCC		Valentin Vancea COO & Director General Adjunct COO-BCC, Nextebank, Volksbank RO CEO – ANSSI Ex–Audit Director UniCredit Ro Experienta selectata in M&A: HVB Bank, Unicredit, BCC, KPMG		Codrut Nicolau CCO & Director General Adjunct Ex- Retail Commercial Strategy Director, UniCredit RO Ex-Retail Sales Director, UniCredit RO Ex-Corporate Director, UniCredit RO



Relatii cu investitorii

Patria Bank SA

- › Soseaua Pipera Nr. 42, Sector 2
Bucuresti, Romania
- › Telefon: 0747 045 464
- › Email: capital@patriabank.ro

Persoane de contact

- › Razvan Pasol
razvan.pasol@patriabank.ro
- › Remus Bogdan
remus.bogdan@patriabank.ro

Informatii pentru actionari si detinatori de obligatiuni

- › <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori>

