

Rezultate financiare preliminare ale PATRIA BANK S.A. pentru anul 2021



Conform Regulamentului ASF nr. 5/2018

Data raportului: **28.02.2022**

Denumirea entitatii emitente: **PATRIA BANK S.A.**

Sediul social: **Bd. Pipera, nr. 42, Cladirea Globalworth Plaza, et. 8 si 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: **327.881.437,60 RON**

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza actiunile emise: **Bursa de Valori Bucuresti, categoria Premium**

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de emitent: **valoare nominala 0,10 lei/actiune.**

Cuprins

1. Cerinte de publicare	3
2. Sumar executiv	3
3. Repere ale activitatii comerciale, operationale si de administrare a riscurilor	4
4. Indicatori economico-financiari (nivel individual)	9
5. Rezultate Financiare	10
6 . Alte aspecte: operatiunea de majorare de capital social	14
7. Aspecte cu impact asupra mediului economic in ansamblu si specific asupra mediului bancar	14
8. Anexe	16

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. Sumar executiv

Pentru al treilea an consecutiv Patria Bank raporteaza profit si reuseste sa isi consolideze profitabilitatea printr-o crestere semnificativa a rezultatului net de la 2,8 mil. lei in 2020 la 9,5 mil. lei in 2021. Aceasta evolutie a fost sustinuta de dezvoltarea bilantului (total active) cu 12% (+396 mil. lei) fata de anul 2020 realizata atat prin cresterea anuala a creditelor brute cu 13%, cat si a depozitelor atrase de la clientela cu 14%.

Rezultatele curente reprezinta cumulul deciziilor strategice de dezvoltare pe care Banca le-a implementat, concretizate in urmatoarele repere financiare atinse in anul 2021:

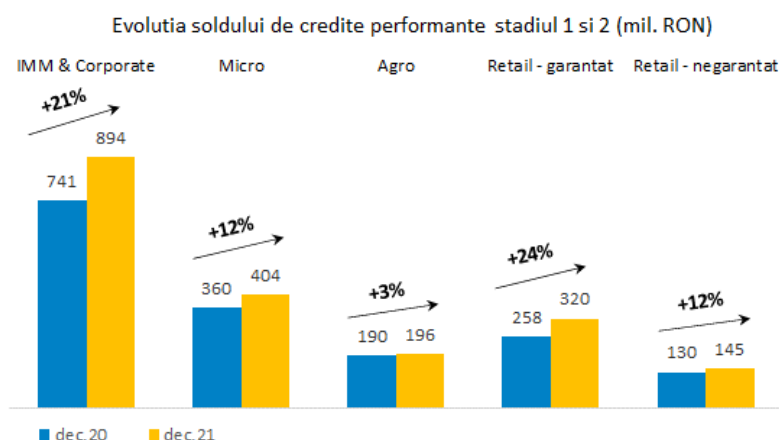
- **Credite nou acordate in cursul anului 2021 in valoare de 1.087 mil. lei**, cea mai mare valoare anuala inregistrata din 2017 pana in prezent, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 16%, respectiv +277 mil. lei comparativ cu decembrie 2020
- **Dezvoltare total active cu 12% (+396 mil. lei)** prin cresterea portofoliului de credite acordate clientelei (valoare neta) cu 14% (+251 mil. lei) fata de anul precedent, evolutie sustinuta de cresterea depozitelor si conturilor curente atrase de la clientela cu 14% (+410 mil. lei) fata de anul 2020
- **Cresterea veniturilor operationale nete cu 7% (+11 mil. lei)** intr-un ritm mai accelerat fata de evolutia cheltuielilor operationale, care in 2021 au crescut cu doar 3% (+3,4 mil. lei) fata de anul precedent. Aceasta a condus la reducerea indicatorului Rata cheltuieli/venituri de la 81% in 2020 la 77% in 2021
- **Rezultatul net inregistrat in T4 2021 inregistreaza o crestere cu 1,1 mil. lei fata de cel din T3 2021 si cu 5,4 mil. lei fata de cel din T4 2020**
- **Reducerea indicatorului Rata expunerilor neperformante (NPE) de la 10,3% in 2020 la 7,9% in 2021**, rezultat obtinut inclusiv prin efectuarea unor operatiuni de *write-off* si cesiuni de creante a creditelor neperformante, in conditiile mentinerii abordarii prudente in modelele de provizionare/costul riscului.

Rezultatele financiare ale anului 2021 prezinta o imbunatatire a nivelului de profitabilitate generat de cresterea sustenabila a veniturilor operationale nete in linie cu expansiunea activelor bilantiere, cat si cu cresterea calitatii portofoliului de credite prin reducerea cu 246 pp a Ratei expunerilor neperformante. Rezultatul net al anului 2021, de +9,5 mil. lei, reprezinta o crestere cu 20% fata de valoarea bugetata pentru acelasi an de +7,9 mil. lei.

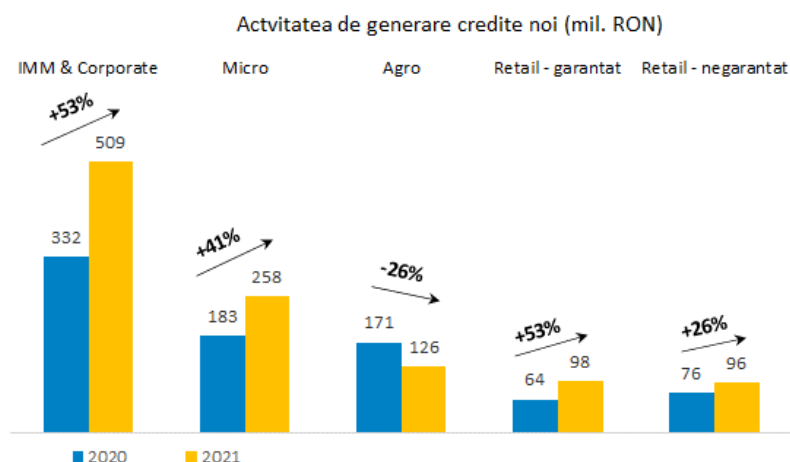
3. Repere ale activitatii comerciale, operationale si de administrare a riscurilor

Pe plan comercial Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (IMM & Corporate, Microintreprinderi si Agricultura). 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, companie membra a Grupului.

Evolutia soldului de credite performante (stadiul 1 si 2 conform IFRS 9) **prezinta o crestere de 16%, +277 mil. Lei fata de decembrie 2020**. Majorarea soldului de credite performante a fost inregistrata pe toate liniile de activitate ale bancii, iar trendul cel mai accelerat de crestere fiind observat pe segmentele Retail garantat (+24%) si IMM & Corporate (+21%).



In anul 2021 activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ **1,1 miliarde lei, in crestere cu 32% fata de 2020**, cu dinamica superioara in zona de IMM & Corporate, Retail garantat si Micro-creditare, asa cum se prezinta mai jos:



Banca a accelerat strategia de crestere a segmentului de **Retail** (persoane fizice), preponderent in mediul urban, prin optimizarea fluxului de acordare a creditului de consum (decizie automata, implementarea unei metodologii de stabilire a preturilor), prin lansarea unui nou produs - Creditul de consum destinat exclusiv refinantarii (pe o perioada de 7 ani), si mai ales prin cresterea pe segmentul de credite ipotecare. Astfel, in 2021 banca a **inregistrat o crestere cu peste 39% a creditelor nou acordate persoanelor fizice** cu o evolutie mai accentuata **pe segmentul creditelor garantate (+53)%**.

Pentru linia de activitate **Micro** se inregistreaza o majorare a productiei de credite de 41%, **Patria Bank** fiind foarte activa pe tot parcursul anului 2021. Banca a continuat programul derulat impreuna cu Fondul European de Investitii (FEI) si a asigurat, cu suportul partenerilor, posibilitatea dublarii sumei maxime acordate unui debitor (240.000 lei/debitor) ca masura de suport Covid-19, precum si cresterea gradului de acoperire cu garantia acordata de FEI de la 80% la 90%. Creditele acordate cu garantie EASI au reprezentat 67% din volumele de credit noi acordate. La finele anului finantarile cumulate pe produsul EASI au ajuns aproximativ 495 mil. lei la nivelul bancii si aproximativ 560 mil. lei la nivel de Grup.

In ceea ce priveste **Segmentul IMM si Corporate**, datorita eforturilor sustinute depuse, in anul 2021 au fost acordate finantari in crestere cu aproximativ 53% fata de 2020. Un pilon important al cresterii productiei de credite a fost reprezentat de relansarea programului IMM Invest, aproximativ 24% din creditele noi acordate fiind finantari prin acest program guvernamental de sprijinire a intreprinderilor mici si mijlocii. Pentru o mai buna deservire a clientilor au fost create departamente specializate care sa raspunda facil si pragmatic nevoilor companiilor; astfel, zona de IMM ofera in primul rand o abordare standardizata cu accent pe rapiditate, iar zona de Corporate se adreseaza companiilor cu nevoi complexe, avand o abordare adaptata la tipologia activitatilor desfasurate de companiile cu un profil de afaceri complex.

In 2021 Patria Bank a fost activa si in finantarea domeniului **agricol**, fiind printre primele banci care a semnat conventiile de finantare cu Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura, atat pe sectorul animal cat si pe cel vegetal, un protocol de colaborare pentru facilitarea si accelerarea procesului de absorbtie a fondurilor europene alocate prin Programul National de Dezvoltare Rurala (PNDR) pentru finantarea fermierilor si investitorilor din mediul rural, in perioada de tranzitie 2021-2022 aferenta perioadei de programare 2014-2020, si a continuat procesul de finantare al agriculturii prin adaptarea produselor si serviciilor la cerintele actuale ale pietei.

Patria Bank a continuat si in 2021 sprijinul pentru acele sub-sectoare economice vulnerabile, 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 pandemia Covid-19 (amanare la plata a datoriilor sau restructurari, acolo unde a fost cazul, sau 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 pandemia Covid-19 a generat chiar oportunitati de dezvoltare) si al persoanelor fizice (in special pe zona de achizitii imobiliare)
3. Potentarea unor **instrumente de garantare locale sau internationale**. Accelerarea procesului de creditare s-a realizat inclusiv prin cresterea constanta a numarului de clienti noi achizitionati, intr-un

cadru de risc adecvat. Banca este parte activa a programelor IMM Invest, IMM Factor si Agro IMM Invest

4. **Asigurarea continua si permanenta a serviciilor bancare** oferite clientilor:

- atat prin intermediul functionarii permanente a sucursalelor si a retelei de bancomate,
- cat si prin dezvoltarea canalelor de servizare/operare la distanta. Astfel, la finalul lunii Iulie 2021 s-a lansat **canalul digital Patria de Oriunde, noua „agentie virtuala” a Patria Bank**, in care persoanele fizice pot solicita printr-o **procedura 100% online** produse financiare non-creditare (ca de exemplu conturi curente si pachete de cont curent, carduri si Internet & Mobile banking si depozite).

5. **Incurajarea utilizarii platformei de Internet Banking.** In anul 2021 numarul de tranzactii efectuate prin intermediul platformei a inregistrat o crestere cu 22% comparativ cu 2020.

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

Patria Bank a continuat seria de transformari ale banking-ului traditional in directia unor **solutii dezvoltate deja in jurul noilor tehnologii – internet/mobile banking: plati contactless, autentificare biometrica pentru carduri si autentificare/autorizare tranzactii prin metode biometrice pentru Mobile Banking**, implementarea serviciului de plati instant, cel mai rapid si modern serviciu de plati interbancare, disponibil neintrerupt si cu executie imediata, inrolarea si acordarea de produse si servicii non-credit online sau in directia unor solutii ce au fost testate/sunt in perioada de testare si urmeaza a se lansa in perioada imediat urmatoare a anului 2022 (acordare online de credite de consum destinate persoanelor fizice fara ipoteca imobiliara, actualizarea datelor personale online in cazul clientilor persoane fizice).

Pe plan operational Patria Bank a continuat si in 2021 strategia sa digitala axata atat pe inovatie dar si pe zona de experienta a clientilor bancii, Patria Bank fiind intr-o permanenta diversificare a intregii game de produse si servicii si implementand proiecte de optimizare si digitalizare relevante in actualul context de piata, proiecte care vin sa sustina si sa intareasca toate obiectivele agreate in planul de strategie al Bancii.

In perioada urmatoare, Patria Bank va continua sa ofere clientilor sai instrumente si solutii inovative de accesare a serviciilor online, rapid si in mod securizat. Implementarea obiectivelor deja stabilite continua cu dezvoltarea si livrarea proiectelor cu impact pe zona comerciala detaliate mai jos.

I. Dezvoltarea continua a platformelor digitale existente si initiative noi de educatie financiara a clientelei

- Dezvoltarea suplimentara a **Platformei de Internet & Mobile Banking a Bancii, Patria Online**, cu noi optiuni digitale ale clientului in relationarea tranzactionala cu Banca (lansate in productie la finalul anului 2021):

- implementarea **Modulului Asset Management** cu scop de vizualizare a detinerilor clientilor in fondurile de investitii ale Patria Asset Management si promovarea acestora in randul clientilor Bancii
- dezvoltarea **Platilor de tip 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 fiind posibile doar catre celelalte banci membre ale schemei de plati implementate de Transfond; platforma este disponibila la adresa <https://www.patriabank.ro/noua-platforma-patria-online>)
- **Patria Online a inregistrat la 31.12.2021 o crestere cu 95% a numarului de clienti cu Internet & Mobile Banking** fata de sfarsitul anului 2020, iar numarul de tranzactii efectuate de clienti prin intermediul platformei a inregistrat o crestere cu aproximativ 22% in aceeaasi perioada.

II. Continuarea accelerata a proiectelor de digitalizare in scopul lansarii de noi canale digitale de tranzactionare

- Proiectul **“Patria de oriunde” - Online Onboarding persoane fizice** a fost lansat in iulie 2021 si permite accesarea 100% online a produselor bancare incluzand inrolarea clientilor, deschiderea de conturi curente, infiintarea de depozite si contractarea de servicii de Internet si Mobile Banking cu utilizarea semnaturii electronice calificate. Dezvoltata cu resurse interne, platforma se bucura de o interfata intuitiva si usor de utilizat de catre clienti si a avut o evolutie rapida incepand cu momentul lansarii.
- **Dezvoltarea platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice** - ca o continuare a platformei de Customer Onboarding, Patria Bank isi va completa portofoliul de servicii la distanta cu implementarea unei platforme de creditare digitala, oferind posibilitatea clientilor sa solicite produse de creditare cu decizie automata si rapida doar prin semnarea unui contract electronic, fara a intra in contact fizic cu banca, incepand cu jumatatea anului 2022
- **Dezvoltarea canalului de livrare a cardului la adresa de corespondenta si livrarea codului PIN prin SMS** – eliminand interactiunea cu clientii in unitatile teritoriale prin utilizarea serviciului de livrare a cardului neactivat la domiciliul clientului si transmiterea codului PIN prin SMS
- **Implementarea celui de-al doilea factor de autentificare si autorizare a tranzactiilor de tip E-Commerce** - adaugarea celui de-al doilea factor de autentificare impus de rata de adoptie scazuta a variantei de autentificare biometrica, oferind o securizare ridicata a detaliilor personale si impiedicand efectuarea de tranzactii frauduloase in numele clientilor. Implementarea noii solutii ofera alternativa clientilor care nu au adoptat functionalitatea de biometrie de a folosi parola si codul OTP (one-time password) pentru autentificarea tranzactiilor e-commerce si urmeaza a fi pusa la dispozitia clientilor de la 01.03.2022
- **Program Multi Functional Machines** - in vederea modernizarii serviciilor automatizate si considerand evolutia terminalelor de tip Self Service bancar si media pozitiva de adoptie a acestor servicii in piata locala, Patria Bank a demarat inlocuirea flotei de terminale ATM a Bancii cu masini multifunctionale, dar si amenajarea de zone tip self-service in cadrul unitatilor ce vor fi incluse in program

- Continuarea proiectului de tehnologizare a spatiilor comerciale traditionale, ca de exemplu proiectul **POS la Piata** care includea 80 de terminale POS instalate in piete agro-alimentare la sfarsitul anului 2021. In total, numarul tranzactiilor prin terminale POS a crescut cu 23% iar volumul lor cu 32% in 2021 comparativ cu 2020.

Din perspectiva **administrarii riscurilor** Banca, in contextul manifestarii pandemiei Covid-19, a continuat si in 2021 derularea unui proces atent de monitorizare a clientilor care ar putea fi afectati de impactul economic al acesteia. De asemenea, Patria Bank a continuat administrarea cu succes a riscului operational determinat de pandemia Covid-19.

Banca a continuat cu succes modelul de afaceri si de limitare a riscului de credit in ariile Micro si Agro care au generat randamente superioare pietei, in conditiile monitorizarii si mentinerii unui cost redus al riscului. In zona de creditare persoane fizice Banca si-a continuat procesul de consolidare si imbunatatire a modelului de acceptare a riscului cu impact pozitiv in costul aferent.

Sporirea calitatii portofoliului de credite s-a manifestat atat in procesul de acordare cat si in procesul de monitorizare si recuperare a creditelor, fapt manifestat in costul riscului, care s-a mentinut in anul 2021 la un nivel de 1,10%, o valoare similara cu nivelul de 1,11% inregistrat in 2020 pentru costul riscului, in contextul manifestarii in economie a efectelor pandemiei Covid-19.

Inregistrarea in 2021 a unui cost al riscului mai mic decat nivelul bugetat, ca urmare a unei gestiuni corespunzatoare atat a clientilor din portofoliul de credite performante, cat si a celor din portofoliul de credite neperformante, a permis Bancii sa accelereze demersurile de reducere a soldului de credite NPL, ceea ce a condus la realizarea unei rate mai bune a creditelor NPL decat nivelul bugetat.

In anul 2021 s-a continuat procesul de recuperare atat a creantelor neperformante din afara bilantului Bancii, ce a condus la recuperari totale de aproximativ 1,4 milioane EUR, cat si a creditelor neperformante din bilantul Bancii, ce a condus la recuperari in valoare de aproximativ 15,1 milioane EUR. Derularea acestui proces, cat si activitatea de colectare amiabila, au condus la inregistrarea unei rate a expunerilor neperformante (*NPE Ratio*) fara luarea in considerare a provizioanelor de achizitie de 7,9% in decembrie 2021, intr-o imbunatatire evidenta fata de nivelul inregistrat in decembrie 2020 de 10,3%. Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (*NPL coverage*) fara luarea in considerare a provizioanelor de achizitie a fost de 53,62%, in crestere fata de nivelul inregistrat in decembrie 2020 de 47,71%, iar gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (*NPL coverage*) cu luarea in considerare a provizioanelor de achizitie a fost 59,67% la decembrie 2021 fata de valoarea de 54,68% inregistrata la finele lunii decembrie 2020.

Pe zona de risc de lichiditate Banca a continuat sa inregistreze niveluri confortabile ale principalilor indicatori prudentiali monitorizati (chiar si in conditiile mentinerii efectelor legate de pandemia Covid-19 si a efectelor economice generate de cresterea preturilor la energie, gaze si materii prime si a nivelului inflatiei).

Riscul de piata este strict gestionat ca urmare a apetitului redus pentru pozitii de tranzactionare si pozitii valutare. Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare s-a mentinut pe parcursul anului 2021 la nivele optime conform politicii si apetitului la risc stabilit de Banca pentru acest risc.

4. Indicatori economico-financiari (nivel individual)

Indicatori		31.dec.21	31.dec.20
1	Rata Fondurilor Proprii Totale	18.6%	21.6%
2	Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice (EVI/ FP)	9.7%	7.0%
3	Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	65%	66%
4	Credite (valoare bruta) / Total Active	56%	56%
5	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	177%	206%
6	Active Lichide / Total Active	38%	38%
7	Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	25%	28%
8	Rentabilitatea activelor (RoA)	0.3%	0.1%
9	Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	2.8%	0.8%
10	Rata cheltuieli/venituri	77%	81%
11	Rata Creditelor neperformante (*)	9.4%	11.9%
12	Rata Expunerilor neperformante (*)	7.9%	10.3%
13	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (*)	53.6%	47.7%
14	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	59.7%	54.3%

(*) Conform FINREP individual

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

- **Rata Fondurilor Proprii** prezinta o diminuare fata de anul precedent, aceasta fiind explicata de urmatoarele:
 - Fondurile Proprii nu includ profitul anului 2021, in valoare de 9,5 mil. lei, deoarece procesul de audit nu este finalizat la acest moment; daca Fondurile Proprii ar include si profitul anului 2021, atunci Rata Fondurilor Proprii ar avea valoare de 19,16%
 - Evolutia negativa adusa de modificarile de valoare justa aferente instrumentelor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global ca urmare a cresterii randamentelor titlurilor de stat pe piata secundara determinata de o perspectiva in crestere a inflatiei atat intern cat si pe piata internationala
- **Structura bilantiera** evidentiata prin indicatorul **Credite (valoare bruta) / Total Active s-a mentinut la nivelul de 56%** in conditiile in care cresterea Activelor Totale ale bancii a fost de 12% in 2021 fata de 2020
- **Indicatorii de lichiditate se mentin la un nivel adecvat**, asigurand premisele unei cresteri organice a Bancii
- **Indicatorii de profitabilitate RoA si RoE prezinta o crestere semnificativa fata de 2020** generata de cresterea semnificativa a rezultatului net fata de 2020

- Se observa o imbunatatire a indicatorului **Cheltuieli/Venituri**, care s-a diminuat la **77% in 2021** de la **81% in 2020**
- Rata expunerilor neperformante (NPE) s-a imbunatatit semnificativ, scazand de la 10,34% in 2020 la 7,9% in 2021**, rezultat obtinut inclusiv prin efectuarea unor operatiuni de *write-off* si cesiuni de creante a creditelor neperformante. De asemenea, Rata de acoperire a creditelor neperformante a inregistrat o crestere fata de anul precedent.

5. Rezultate Financiare

a) Elemente de bilant: Situatie pozitiei financiare a bancii la sfarsitul anului 2021, comparativ cu anul 2020

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
-mii LEI-				
ACTIV	31.dec.21	31.dec.20	dec.21/ dec.20 (abs.)	dec.21/ dec.20 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	497,316	350,943	146,373	41.7%
Plasamente la banci	5,834	7,428	(1,594)	(21.5%)
Titluri de datorie si instrumente de capital	961,696	957,569	4,127	0.4%
Investitii in filiale	34,296	33,322	974	2.9%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,028,911	1,778,298	250,613	14.1%
Alte active	298,036	302,448	(4,412)	(1.5%)
Total ACTIV	3,826,089	3,430,008	396,081	11.5%
PASIV	31.dec.21	31.dec.20	dec.21/ dec.20 (abs.)	dec.21/ dec.20 (%)
Depozite de la banci & REPO	18,312	37,459	(19,147)	(51.1%)
Datorii privind clientela	3,314,846	2,904,771	410,075	14.1%
Alte datorii	67,575	56,850	10,725	18.9%
Datorii subordonate	24,797	24,403	394	1.6%
Titluri de datorie emise	64,174	62,797	1,377	2.2%
Total Datorii	3,489,704	3,086,280	403,424	13.1%
Total capitaluri proprii	336,385	343,728	(7,343)	(2.1%)
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	3,826,089	3,430,008	396,081	11.5%

Situatiile financiare aferente anului 2021 sunt in curs de auditare de catre auditorul financiar.

- La 31 decembrie 2021 **Total Active** insumeaza valoarea 3.826.089 mii lei, in crestere cu 12% fata de sfarsitul anului 2020, evolutie generata in principal de activitatea comerciala - atat prin cresterea anuala a portofoliului de credite nete (+14%), cat si prin cea a depozitelor atrase de la clienti (+14%)
- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei** a inregistrat o crestere cu **14%** (+250.613 mii lei) comparativ cu 31 decembrie 2020, evolutia pozitiva fiind rezultatul eforturilor echipelor de vanzari pe toate liniile de activitate: Micro, Agro, IMM & Corporate si Retail, care au generat **credite noi in 2021 in valoare de 1,1 miliarde lei**. Optimizarea structurii bilantiere, o

actiune care concura la atingerea obiectivelor strategice, s-a realizat prin mentinerea ponderii creditelor brute in total active in jurul valorii de 56% in conditiile expansiunii bilantului cu 12% fata de anul precedent

- De asemenea, Banca a desfasurat actiuni de valorificare a activelor nepurtatoare de dobanda in vederea imbunatatirii structurii bilantiere si eficientizarii activitatii.

Evolutia portofoliului de credite este prezentata mai jos (mii LEI):

-mii LEI-	31.dec.21	31.dec.20	dec-21/ dec-20	
Credite Brute	2,159,648	1,907,110	252,538	13%
Credite performante	1,963,164	1,686,136	277,029	16%
Credite neperformante	196,483	220,974	(24,491)	-11%
Provizioane	(130,736)	(128,812)	(1,924)	1%
Provizioane credite performante	(29,320)	(27,664)	(1,657)	6%
Provizioane credite neperformante	(101,416)	(101,148)	(268)	0%
Credite Nete	2,028,911	1,778,298	250,613	14%
Credite nete performante	1,933,844	1,658,472	275,372	17%
Credite nete neperformante	95,067	119,826	(24,759)	-21%

Reducerea creditelor neperformante a fost realizata printr-o paleta diversa de masuri de recuperare a creantelor, cat si prin operatiuni de cesiuni de creanta si *write-off*.

- Depozitele atrase de la clienti** au inregistrat la 31 decembrie 2021 o crestere cu 14% (+410 mil. lei) fata de inceputul anului prin actiuni care sa fidelizeze si sa consolideze baza de depozite stabile detinute de banca. Ca urmare evolutiei echilibrate a soldului creditelor si a depozitelor in 2021, indicatorul Credite Brute/Depozite a avut o evolutie constanta, fiind in jurul valorii de 65%
- Activele lichide** in total bilant prezinta un nivel adecvat de 38%, similar cu cel din 2020, iar ponderea Titlurilor de datorie si a instrumentelor de capital in Total Active a scazut usor de la 28% la sfarsit de 2020 la 25% la 31 decembrie 2021, excedentul de lichiditate fiind orientat catre activitatea de creditare
- Rata Fondurilor Proprii Totale (nivel individual) la 31 decembrie 2021 este de 18,6%** (fara includerea profitului in curs de auditare inregistrat in 2021), respectiv de **19,16%** (cu includerea profitului inregistrat in 2021), depasind limita OCR de 13,85% (la nivel individual).

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

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.21	12 luni pana la 31.dec.20	Δ 2021/ 2020 (abs.)	Δ 2021/ 2020 (%)
Venituri nete din dobanzi	104,075	104,355	(280)	(0%)
Venituri nete din comisioane si speze	27,127	24,405	2,722	11%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	33,104	24,489	8,615	35%
Venit net bancar	164,306	153,249	11,057	7%
Cheltuieli cu personalul	(60,946)	(57,502)	(3,444)	6%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(21,301)	(22,889)	1,588	(7%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(44,703)	(43,144)	(1,559)	4%
Total cheltuieli operationale	(126,950)	(123,535)	(3,415)	3%
Rezultat Operational	37,356	29,714	7,642	26%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(21,928)	(23,604)	1,676	(7%)
Profitul inainte de impozitare	15,428	6,110	9,318	153%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(5,966)	(3,313)	(2,653)	80%
Profitul exercitiului financiar	9,462	2,797	6,665	238%

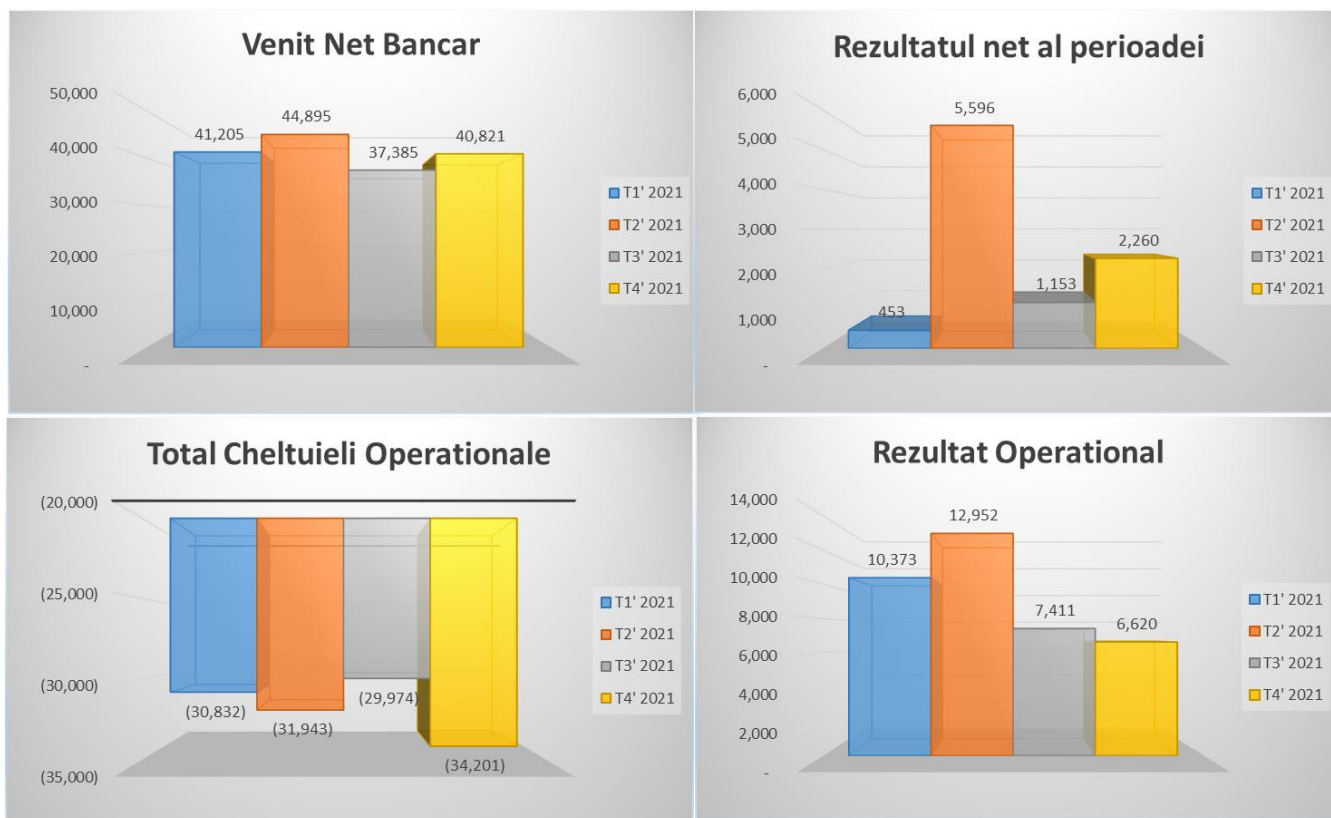
Situatiile financiare aferente anului 2021 sunt in curs de auditare de catre auditorul financiar.

- **Venitul net din dobanzi inregistrat in cursul anului 2021 este similar cu cel inregistrat in anul precedent**, explicat in principal de reducerea veniturilor din dobanzi aferente portofoliului de instrumente de datorie. Veniturile din dobanzi aferente portofoliului de credite inregistreaza o crestere de 4 mil. lei fata de anul precedent, excluzand impactul negativ din ajustarile de valoare justa rezultat din operatiunile de *write-off*, respectiv din cesiuni de creanta
- **Cheltuielile cu dobanzile s-au diminuat in anul 2021 cu 2%, (1,1 mil. lei), din care cele aferente surselor atrase de la clientela au scazut cu 7%, (3 mil. lei), in conditiile in care depozitele au crescut cu +14% (+410 mil. lei) fata de anul precedent**. Evolutia cheltuielilor cu dobanzile este rezultatul strategiei de finantare care a fost corelata cu activitatea de creditare a bancii
- **Venitul net din comisioane inregistreaza o crestere de 11%** fata de cel inregistrat in anul precedent datorita cresterii numarului de tranzactii si operatiuni desfasurate de clienti
- **Alte venituri operationale** au crescut cu 35%, atat din veniturile obtinute din dividende, cat si din valorificarea activelor reposedate
- **Cheltuielile operationale au crescut cu 3% (+3,4 mil. lei) fata de anul 2020**, intr-un ritm inferior fata de cresterea veniturilor nete operationale de 7%
- In anul 2021 Banca a reusit **sa imbunatateasca rezultatul operational cu 26% (+7,6 mil. lei)**. **Principalul element care a condus la aceasta evolutie este cresterea veniturilor nete operationale**
- **Costul anual al riscului inregistreaza valoarea de -21,9 mil. lei, reprezentand un procent de 1,1% raportat la media portofoliului de credite**. Acesta valoare incorporeaza modificarile aduse de noua definitie de *default*, actualizarea metodologiei de calcul provizioane cu noii indicatori macroeconomici si operatiunile de *write-off* si cesiuni de creanta efectuate in cursul anului 2021.

Evolutia rezultatelor trimestriale ale anului 2021 este prezentata mai jos:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	T1' 2021	T2' 2021	T3' 2021	T4' 2021	Cumulativ 2021	$\Delta T4 / T3$ (abs.)	$\Delta T4 / T3$ (%)
Venituri nete din dobanzi	25,520	27,030	26,472	25,053	104,075	(1,419)	(5.4%)
Venituri nete din comisioane si speze	6,652	6,232	7,220	7,023	27,127	(197)	(2.7%)
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	9,033	11,633	3,693	8,745	33,104	5,052	136.8%
Venit net bancar	41,205	44,895	37,385	40,821	164,306	3,436	9.2%
Cheltuieli cu personalul	(15,322)	(15,971)	(14,176)	(15,477)	(60,946)	(1,301)	9.2%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(5,499)	(5,355)	(5,494)	(4,953)	(21,301)	541	(9.8%)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(10,011)	(10,617)	(10,304)	(13,771)	(44,703)	(3,467)	33.6%
Total cheltuieli operationale	(30,832)	(31,943)	(29,974)	(34,201)	(126,950)	(4,227)	14.1%
Rezultat Operational	10,373	12,952	7,411	6,620	37,356	(791)	(10.7%)
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(9,048)	(5,531)	(3,258)	(4,091)	(21,928)	(833)	25.6%
Profitul inainte de impozitare	1,325	7,421	4,153	2,529	15,428	(1,624)	(39.1%)
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(872)	(1,825)	(3,000)	(269)	(5,966)	2,731	(91.0%)
Profitul exercitiului financiar	453	5,596	1,153	2,260	9,462	1,107	96.0%
Cheltuieli Operationale / Venituri din exploatare	75%	71%	80%	84%	77%		

Situatiile financiare aferente anului 2021 sunt in curs de auditare de catre auditorul financiar.



Se constata **imbunatatirea evolutiei rezultatului net al trimestrului 4 2021**, care inregistreaza o crestere cu 1,1 mil. lei fata de cel inregistrat in T3 2021 si de 5,4 mil. lei fata de cel din T4 2020.

6 . Alte aspecte: operatiunea de majorare de capital social

Prin Hotararea AGEA Patria Bank nr. 1/18.10.2021 a fost aprobata majorarea capitalului social al Bancii cu suma de maxim 19.730.000 lei, de la 311.533.057,50 lei la maxim 331.263.057,50 lei prin emiterea, fara prima de emisiune, a unui numar de maxim 197.300.000 noi actiuni nominative, ordinare, dematerializate fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune. Prin aceeasi hotarare s-a aprobat ca majorarea capitalului sa se efectueze prin: i) conversia, in limita sumei de 14.925.000 lei (reprezentand echivalentul in lei al sumei de 3.000.000 euro la un curs estimat de 4,9750 lei / EUR actualizat cu cursul BNR din ziua subscrierii) a imprumutului subordonat acordat Bancii de EEAF Financial Services BV la data 18.12.2018 si ii) aport suplimentar in numerar, cu acordarea dreptului de preferinta tuturor actionarilor existenti ai Bancii inregistrati in registrul actionarilor la data de inregistrare.

Majorarea de capital s-a realizat in baza Prospectului simplificat aprobat prin Decizia ASF 1587/15.12.2021. In urma expirarii, in data de 19.01.2022, a perioadei de exercitare a dreptului de preferinta in cadrul majorarii de capital, Consiliul de Administratie al Bancii, intrunit in data de 20.01.2022, a constatat urmatoarele:

- Au fost subscribe, prin exercitarea dreptului de preferinta, un numar total de 163.483.801 actiuni noi la un pret de 0,10 lei/actiune
- Valoarea totala rezultata in urma subscrierilor efectuate a fost de 16.348.380,10 lei, dupa cum urmeaza:
 - Valoarea de 14.847.300 lei a rezultat prin exercitarea drepturilor de preferinta prin conversia sumei de 3.000.000 Euro (la curs BNR de 4,9491 lei/EUR din ziua subscrierii) reprezentand imprumutul subordonat acordat Bancii de catre actionarul majoritar EEAF Financial Services BV prin contractul de imprumut subordonat din 18.12.2018
 - Valoarea de 1.501.080,10 lei a rezultat prin exercitarea drepturilor de preferinta prin subscrierea in numerar de catre actionari ai bancii inregistrati in registrul actionarilor la data de inregistrare.

Actiunile ramase nesubscrise in urma exercitarii drepturilor de preferinta, respectiv un numar de 33.816.199 actiuni, au fost anulate. Prin urmare, capitalul social al Bancii s-a majorat cu valoarea de 16.348.380,10 lei, de la 311.533.057,50 lei la 327.881.437,60 lei.

7. Aspecte cu impact asupra mediului economic in ansamblu si specific asupra mediului bancar

Din punct de vedere economic, principalele riscuri identificate pe parcursul anului 2021 au fost generate de presiunile inflationiste ridicate corelate cu o adancire a deficitelor gemene, cel bugetar si cel comercial. Astfel, executia bugetara in anul precedent s-a soldat cu un deficit de 80,0 miliarde lei, echivalentul a 6,7% din PIB, in scadere fata de nivelul de 101,8 miliarde lei, respectiv 9,6% din PIB, inregistrat in anul 2020. Desi a cunoscut o incetinire in trimestrul IV 2021 pe fondul accentuarii valului de infectari cu noul coronavirus, economia a performat cu un ritm peste estimari, avansul estimat asteptat fiind de

aproximativ 6%, nivel care depaseste media zonei Euro de doar 5,1%. Totusi, aceasta performanta a venit in contextul amplificarii dezechilibrelor macro, cresterii datoriei publice si exploziei preturilor.

Pentru acest an este prognozata o crestere economica de 4,6% cu un deficit bugetar de 5,8% din PIB, cu venituri mai mari cu 13% si cheltuieli extinse cu 11%.

In ceea ce priveste deficitul comercial, acesta a inregistrat un nivel record in 2021 atingand 23,5 miliarde Euro, cu o diferenta de 5,3 miliarde Euro fata de 2020. Pentru anul in curs acesta este asteptat sa ajunga la 26 miliarde Euro fara perspective de reducere pe termen scurt, ceea ce conduce la o presiune suplimentara pe cursul EUR/RON in sensul deprecierei monedei chiar pana la nivelul de 2,5-3%.

Pe ansamblul anului 2021 rata anuala a inflatiei s-a marit cu 6,13 puncte procentuale (de la 2,06 % in decembrie 2020 la 8,19% in decembrie 2021). O proportie covarsitoare, de 80% din crestere, a venit insa din majorarea preturilor la gaze naturale, energie electrica si combustibili, iar jumatate din aportul de doar 15% adus de inflatia de baza a apartinut alimentelor procesate. Prin urmare, cresterea ratei anuale a inflatiei a fost determinata aproape integral de socurile globale pe partea ofertei ce au antrenat o ascensiune puternica a inflatiei pe plan mondial in 2021, inclusiv in numeroase state europene. Pe plan intern efectele acestora au fost potentate de liberalizarea pietei energiei electrice pentru consumatorii casnici. Pentru anul 2022, este proiectata o valoare de 9,6% in luna decembrie, cu un maxim pe parcursul lunii aprilie bazat pe ipoteza ca schemele de sprijin implementate la finalul anului precedent pentru consumatorii casnici de energie electrica si gaze naturale nu vor fi extinse. De asemenea, traiectoria inflatiei se asteapta sa ramana ridicata pana la finalul trimestrului III 2023, urmand a reveni in intervalul tintei in ultimul trimestru al anului 2023, proiectia pentru decembrie 2023 fiind de 3,2%.

Referitor la castigurile nete din economie, comparativ cu luna decembrie 2020 acestea au fost mai mari cu 7,2% in decembrie 2021 (+9,7% in sectorul privat, respectiv -1,3% in sectorul public). Ca urmare a avansului mult mai rapid al ratei anuale a inflatiei (8,2% in decembrie 2021), castigurile salariale nete totale au scazut cu 1,3% in termeni reali in decembrie 2021 fata de decembrie 2020 (+0,7% in sectorul privat si -8,8% in sectorul public).

In ceea ce priveste politica monetara, in scopul temperarii presiunii inflationiste, Banca Nationala a inceput ciclul de crestere succesiva a ratei de referinta incepand din luna octombrie a anului trecut concomitent cu pastrarea controlului ferm asupra lichiditatii. Astfel, in patru sedintele de politica monetara consecutive, rata de referinta a crescut de la 1,25% la 2,50%, cu pasi de 25 puncte de baza in primele trei si 50 puncte de baza la intalnirea din februarie 2022. In plus, este asteptata o continuare a politicii de crestere a ratei de referinta luand in calcul anticipatiile inflationiste. Banca Nationala are o abordare prudenta astfel incat, prin politica monetara implementata, sa contribuie la realizarea unei cresteri economice sustenabile in contextul procesului de consolidare fiscala si in conditii de protejare a stabilitatii financiare.

8. Anexe

- Situatia pozitiei financiare la data de 31.12.2021 pentru Patria Bank S.A.
- Situatia performantei financiare pentru perioada incheiata la 31.12.2021 pentru Patria Bank S.A.

MENTIUNE: Situatiile financiare aferente anului 2021 sunt in curs de auditare de catre auditorul financiar.

Director General

Burak Yildiran

Director General Adjunct

Valentin Vancea



**SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PRELIMINARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021**

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	174.042	170.506	148.758	150.125
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(49.528)	(49.822)	(44.683)	(45.770)
Venituri nete din dobanzi	124.514	120.684	104.075	104.355
Venituri din comisioane si speze	32.788	28.986	31.581	28.285
Cheltuieli cu comisioane si speze	(6.296)	(5.007)	(4.454)	(3.880)
Venituri nete din comisioane si speze	26.492	23.979	27.127	24.405
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	7.523	5	1.290	(108)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	6.807	5.095	6.807	5.095
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	639	(475)	639	(475)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	1.672	(524)	1.672	(524)
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	360	936	360	936
Alte venituri din exploatare	19.055	15.811	22.336	19.565
Total venituri nete operationale	187.062	165.511	164.306	153.249
Cheltuieli cu personalul	(67.676)	(63.150)	(60.946)	(57.502)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(55.771)	(46.655)	(44.703)	(43.144)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(22.325)	(24.019)	(21.301)	(22.889)
Rezultat operational excluzand costul riscului	41.290	31.687	37.356	29.714
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	(24.245)	(24.793)	(21.928)	(23.604)
Profit inainte de impozitare	17.045	6.894	15.428	6.110
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	(7.158)	(4.003)	(5.966)	(3.313)
Profit net aferent perioadei	9.887	2.891	9.462	2.797

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active				
Numerar si echivalente de numerar	502.974	354.793	497.316	350.943
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.181	54.155	19.377	28.101
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	682.856	609.936	682.856	609.936
Plasamente la banci	5.834	7.428	5.834	7.428
Credite si avansuri acordate clientelei	2.154.954	1.861.888	2.028.911	1.778.298
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	259.463	319.532	259.463	319.532
Investitii imobiliare	118.871	115.823	118.871	115.823
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	7.011	19.936	7.011	19.936
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	34.296	33.322
Alte active financiare	14.960	9.428	15.143	10.070
Alte active	8.408	11.551	8.443	10.656
Creanta privind impozitul amanat	11.965	13.515	11.394	13.320
Imobilizari necorporale	47.005	45.877	46.139	44.882
Imobilizari corporale	92.895	89.961	91.035	87.761
Total active	4.004.377	3.513.823	3.826.089	3.430.008
Datorii				
Depozite de la banci	18.312	37.459	18.312	37.459
Depozite de la clienti	3.306.159	2.898.050	3.314.846	2.904.771
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	99.333	56.562	-	-
Alte datorii financiare	143.841	82.406	53.832	45.233
Provizioane	11.113	8.444	10.357	8.022
Alte datorii	3.704	3.918	3.386	3.595
Datorii subordonate	34.940	34.555	24.797	24.403
Titluri de datorie emise	64.174	62.797	64.174	62.797
Total datorii	3.681.576	3.184.191	3.489.704	3.086.280

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Capitaluri proprii				
Capital social si prime de capitaluri proprii	315.833	315.833	315.833	315.833
Prime de fuziune	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	(1.140)	(1.138)	(6)	(4)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	13.539	(15.253)	27.816	(579)
Rezerve din reevaluare	33.820	55.028	32.109	53.316
Rezerve pentru riscurile bancare generale	-	15.301	-	15.301
Rezerve legale	13.640	12.752	13.524	12.752
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii	322.801	329.632	336.385	343.728
Total datorii si capitaluri proprii	4.004.377	3.513.823	3.826.089	3.430.008

Nota la informatiile financiare la data de 31.12.2021

Informatiile prezentate atat pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2021 cat și pentru perioadele precedente au fost pregatite in conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana și aplicabile la această data. Informatiile financiare se refera la banca cat si la subsidiarele acesteia si nu constituie un set complet de situatii financiare. Informatiile pentru anul financiar 2021 sunt neauditate și nerevizuite iar cele pentru anul financiar 2020 sunt auditate.

Burak Yildiran
Director General

Valentin Vancea
Director General Adjunct