

**Raport anual al Consiliului de Administratie**  
**al PATRIA BANK SA pentru anul 2023**  
**(individual si consolidat)**



Intocmit in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, Ordinul BNR nr. 7/2016, Regulamentul ASF nr. 5/2018, Regulamentul BNR nr. 5/2013 si cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acesta include atat Raportul individual cat si Raportul Consolidat al Consiliului de Administratie, precum si declaratia privind guvernanta corporativa si declaratia nefinanciara privind aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita.

## Cuprins

<b>Cuprins</b> .....	2
<b>1. Scopul raportului</b> .....	4
<b>2. Cerintele de publicare</b> .....	5
<b>3. Despre companie si grup</b> .....	7
<b>4. Guvernanta Corporativa</b> .....	19
4.1. Structuri de guvernanta corporativa .....	19
4.2. Politica de recrutare si diversitate.....	41
4.3. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere .....	42
4.4. Remunerarea membrilor organelor de conducere .....	43
4.5. Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social .....	43
4.6. Transparenta si comunicarea cu actionarii si investitorii.....	43
4.7. Alte elemente de guvernanta corporativa .....	44
<b>5. Resursele umane</b> .....	48
5.1 Politica de remunerare .....	50
<b>6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2023</b> .....	58
6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2023.....	58
6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2023 .....	68
6.3 Rezultatele anului 2023 .....	79
6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2023 .....	87
<b>7. Perspectivele Bancii si ale Grupului in anul 2024</b> .....	91
7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2024 .....	91
7.2 Obiectivele subsidiarelor pentru 2024 .....	92
<b>8. Managementul riscurilor</b> .....	93
8.1 Obiective si politici de administrare a riscurilor .....	93
8.2 Strategii si procese de gestionare a riscurilor .....	93
8.3 Structura de guvernanta a functiei de gestionare a riscurilor si control intern .....	96
8.4 Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor .....	101
8.5 Politici de acoperire si diminuare a riscurilor .....	102
8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc.....	106
8.7 Factorii de risc specifici pietei.....	107
8.8 Factorii de risc specifici Bancii si modul de administrare a acestora .....	113
8.9 Evenimente ulterioare .....	134
8.10 Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali .....	134
<b>9. Responsabilitate sociala - declaratia nefinanciara</b> .....	138
<b>ANEXE</b> 139	

Anexa 1.....	140
Anexa 2.....	146
Anexa 3.....	149
Anexa 4.....	151
Anexa 5.....	152
Anexa 6.....	154
Anexa 7.....	155
Anexa 8.....	162

**Anul financiar:** 2023

**Data raportului:** 31.12.2023

**Denumirea societatii:** Patria Bank SA

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

**Cod unic de inregistrare fiscala:** RO 11447021

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

**Numar de telefon/fax:** 0800 410 310 / +40 372 007 732

**Capital social subscris si varsat:** 327.881.437,60 lei

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

**Principalele caracteristici ale actiunilor:** actiuni nominative, ordinare, fiecare cu o valoare nominala de 0,10 lei.

## 1. Scopul raportului

Scopul acestui Raport este de a asigura conformitatea cu cerintele de publicare, pentru oferirea unui nivel adecvat de transparenta participantilor la piata, prin publicarea de informatii cu privire la:

- Performanta activitatilor companiei si a pozitiei sale financiare
- Practicile, procedurile si structura de Guvernanta Corporativa
- Politica de selectie si recrutare a membrilor structurilor de conducere, politica de diversitate, precum si politica de remunerare
- Impactul activitatii companiei cu privire la aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita
- Principalele riscuri si incertitudini cu care se confrunta compania, obiectivele si politicile cu privire la administrarea riscurilor, precum si procesele de evaluare a capitalului si a riscului, in scopul de a furniza o imagine completa asupra profilului de risc.

In acest context, Raportul ofera o imagine de ansamblu complexa asupra profilului actual de risc, precum si asupra procesului de administrare a riscurilor la nivelul Grupului Patria Bank si acopera urmatoarele aspecte principale:

- Structura organizatorica aferenta cadrului de administrare a riscurilor
- Structurile si responsabilitatile functiei de administrare a riscurilor
- Practicile de remunerare si recrutare
- Structura capitalului
- Adecvarea capitalului
- Sistemele si procedurile pentru administrarea riscurilor
- Administrarea riscurilor pentru fiecare tip de risc in parte
- Riscurile asumate (politicile si obiectivele privind administrarea riscurilor, apetitul la risc si profilul de risc)
- Tehnicile de diminuare a riscului.



Raportul incorporeaza informatii complementare Situatiilor Financiare la data de 31.12.2023, precum si informatii complementare privind obiectivele si politicile de administrare a riscurilor la nivelul Bancii si Grupului. Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

- structurile si politicile aferente cadrului de administrare a activitatii, inclusiv obiectivele, structura organizatorica, cadrul de administrare a activitatii, structura si organizarea organului de conducere, inclusiv participarea la reuniunile acestuia, precum si structura de stimulente si remunerare a institutiei
- modalitatea in care este stabilita strategia de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor (inclusiv implicarea organului de conducere) si factorii de risc previzibili
- comitetele stabilite la nivelul Bancii, atributiile si componenta acestora
- cadrul aferent controlului intern si modalitatea in care sunt organizate functiile de control, principalele atributii pe care le indeplinesc acestea, modalitatea in care este monitorizata performanta acestora de catre organul de conducere si orice modificari semnificative planificate la aceste functii
- strategiile si procesele de gestionare pentru aceste riscuri
- structura si organizarea functiei relevante de administrare a riscurilor, inclusiv informatii despre autoritatea si statutul sau alte modalitati de organizare corespunzatoare
- sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si de masurare a riscurilor
- politicile de acoperire si diminuare a riscurilor, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscurilor
- profilul global de risc asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatorii de risc cheie si date care sa ofere o imagine de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de catre organul de conducere.

## 2. Cerintele de publicare

Prezentul Raport al Consiliului de Administratie 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
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare
- Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si care modifica Regulamentul UE no. 648/2012, numit in continuare CRR.

Informatiile din acest raport sunt prezentate, de asemenea, in concordanta cu ghidurile si regulamentele publicate separat de catre ABE ("Autoritatea Bancara Europeana"), intrunind urmatoarele cerinte:

- Informatiile generale privind cerintele de publicare: Ghidul ABE/GL/2016/11 privind cerintele de publicare in temeiul partii a 8-a din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013
- Pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind fondurile proprii: Regulamentul de punere in aplicare (UE) Nr. 1423/2013 privind cerintele de publicare a informatiilor privind fondurile proprii pentru institutii
- Pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind efectul de levier: Regulamentul de punere in aplicare Nr. 200/2016 privind cerintele de publicare a informatiilor privind indicatorul efectului de levier pentru institutii
- Pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind activele grevate de sarcini: Ghidul ABE/GL/2014/03 privind publicarea informatiilor referitoare la active grevate si negrevate de sarcini precum si Regulamentul delegat (UE) Nr. 2295/2017 privind standardele tehnice de reglementare pentru publicarea activelor grevate si negrevate cu sarcini
- Pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate: Ghidul ABE/GL/2017/01 privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in complementarea informatiilor aferente administrarii riscului de lichiditate solicitate prin articolul 435 din CRR
- Pentru cerintele de publicare aferente informatiilor privind politica de remunerare: Ghidul ABE/GL/2015/22 privind politicile solide de remunerare conform articolului 74 alineatul (3) si articolului 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE si publicarea informatiilor in temeiul articolului 450 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013
- Pentru cerintele de publicare privind materialitatea, proprietatea, confidentialitate si frecventa raportarii: Ghidul ABE/GL/2014/14 asupra pragului de semnificatie, al proprietatii si confidentialitatii si asupra frecventei raportarii sub articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) si 433 din Regulamentul (UE) Nr. 575/2013 si instructiunile BNR din data de 28 octombrie 2015 privind materialitatea, proprietatea, confidentialitate si frecventa raportarii sub articolele 432(1), 432(2) si 433 din Regulamentul (UE) 575/2013.

Banca a adoptat o procedura formala pentru a se conforma cerintelor de publicare prevazute in CRR si dispune de politici de evaluare a gradului de adecvare a informatiilor publicate, inclusiv a verificarii si frecventei lor. De asemenea, Banca dispune de politici pentru a evalua daca informatiile publicate furnizeaza participantilor la piata o imagine completa asupra profilului sau de risc. Procedura bancii privind transparenta formalizeaza tratamentul informatiilor considerate ca fiind sub pragul de semnificatie (nemateriale), proprietate sau confidentiale. Banca nu considera informatia necesar a fi publicata in acest raport ca fiind nemateriala, proprietate sau confidentiala.

Prezentul raport este publicat anual in limba romana si engleza, in timp ce informatii specifice sunt publicate cu o frecventa mai ridicata (trimestrial sau semi-anual). Banca a ales internet-ul ca mijloc de publicare al prezentului raport. Acesta este disponibil pe website-ul Bancii (<https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/rezultate-si-raapoarte/raapoarte-financiare>). O parte din informatiile solicitate de CRR sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale ale Patria Bank SA la 31.12.2023, prezentul raport facand trimiteri prin referinta la acestea.

Coordonarea elaborarii raportului este in sarcina Directiei Piete de Capital si Relatii cu Investitorii si revizuirea privind completitudinea si conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este in sarcina Directiei Conformitate prin Departamentul Conformitate Generala, care dispune verificarea cu cerintele legale de publicare a categoriilor si fluxurilor de informatii publicate in prezentul raport.

### 3. Despre companie si grup

#### Descrierea activitatii de baza

Patria Bank SA (denumita in continuare „Banca”, “Banca fuzionata” sau „PBK”) este o societate pe actiuni, administrata in sistem unitar, autorizata ca institutie de credit pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei, conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului (OUG) nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Sediul social al Bancii se afla pe Soseaua Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, etajele 8 si 10, Sector 2, Bucuresti. Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice, avand o cota de piata in functie de active de sub 1%. Acestea 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.

#### Data infiintarii

Patria Bank SA (denumita in continuare „Banca”) este o societate pe actiuni administrata in sistem unitar, autorizata ca institutie de credit pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului (OUG) nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

Banca este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica SA in calitate de entitate absorbanta si fosta Patria Bank SA (fosta Nextebank) in calitate de entitate absorbita, proces care s-a finalizat la data de 01.05.2017. Odata cu implementarea fuziunii, societatea absorbanta, Banca Comerciala Carpatica SA, si-a schimbat denumirea in Patria Bank SA, iar din 2017 simbolul bursier al actiunilor la Bursa de Valori Bucuresti s-a schimbat din BCC in PBK.

#### Fuziuni sau reorganizari semnificative ale Bancii, a filialelor sau a societatilor controlate, in timpul exercitiului financiar 2023

Nu este cazul.

#### Structura actionariatului Bancii

La data de 31.12.2023 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 31.12.2023 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EEF FINANCIAL SERVICES BV (“EEAF”), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EEF FINANCIAL SERVICES BV este controlat de catre fondul de investitii EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. Fondul de investitii este al treilea fond de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutii financiare precum:

- BERD - Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare
- FEI - Fondul European de Investitii, parte a Grupului Bancii Europene de Investitii (BEI)
- BSTDB - Banca de Dezvoltare a Regiunii Marii Negre
- DEG - Banca de Dezvoltare parte a grupului bancar KFW.

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 31.12.2023 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
ECAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2,755,927,215	84,0526
Actionari persoane fizice	459,124,533	14,0028
Alti actionari - persoane juridice	63,762,628	1,9447
<b>Total</b>	<b>3,278,814,376</b>	<b>100,0000</b>

### Actionari fara drept de vot

Informatii despre actionarii fara drept de vot la data de 31.12.2023:

Nume actionar	Numar actiuni detinute	Valoare nominala actiuni (lei)	% Detinere
Ilie Carabulea	245.490.909	24.549.090,90	7,49

### Grupul din care face parte Patria Bank SA

La data de 31.12.2023 Grupul Patria Bank SA includea:

- **Patria Bank SA**, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei
- **Patria Credit IFN SA**, institutie financiara nebancara autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inscrisa in Registrul General al institutiilor financiare nebancare tinut de BNR, companie specializata in creditarea rurala si microfinantare. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social al Patria Credit IFN
- **SAI Patria Asset Management SA** si cele sase fonduri de investitii administrate de aceasta – Patria Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria-Tradeville si ETF Energie Patria - Tradeville. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii si este detinuta de Patria Bank SA in proportie de 99,99%.

Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA impreuna cu trei din cele sase fonduri de investitii administrate, si anume FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Euro Obligatiuni, au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2023.

La data de 31.12.2023, Banca mai detinea urmatoarea societate aflata in procedura insolventei:

- **Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatice Invest SA)**, la care Patria Bank SA detine o participatie de 95,68% din capitalul social si drepturile de vot, care se afla in prezent in procedura de lichidare judiciara reprezentata de lichidatorul judiciar Premier Insolv SPRL si care are calitatea de inculpat in dosarul penal nr. 19883/3/2017\*/a1 aflat pe rol la Tribunalul Bucuresti, sectia a II-a penala. Prin incheierea din data de 24.04.2018 s-a dispus suspendarea procesului de dizolvare sau lichidare, inasa a fost admisa contestatia lichidatorului judiciar impotriva masurilor dispuse de Tribunalul Bucuresti, fiind respinsa-definitiv ca inadmisibila cererea de suspendare a procedurii falimentului impotriva Carpatice Invest SA. Dosarul de insolventa nr. 2127/85/2016 aflat pe rol la Tribunalul Sibiu are termen la 09.03.2023, dupa mai multe amanari in cursul anului 2022 (termen acordat pentru continuarea procedurii insolventei in vederea solutionarii definitive a dosarului penal si pentru clarificarea situatiei bunurilor).

### Descrierea achizitiilor si/sau instrainarilor de active

Valoarea bruta a investitiilor privind imobiliarile corporale si necorporale puse in functiune in cursul anului 2023 este in valoare de 11.8 mil. lei, din care aplicatii informatice in suma de 10.3 mil lei (din care proiecte dezvoltate intern 6.7 mil Lei).

Pe parcursul anului 2023 nu a fost vandut niciun imobil aflate in proprietate.

De asemenea, au fost vandute 9 imobile din categoria investitii si a celor destinate vanzarii, valoarea contabila a acestora fiind de 7 mil. lei, iar impactul in contul de Profit si Pierdere al Bancii a fost un castig de 0,049 mil. lei.

### Principalele rezultate ale evaluarii activitatii

Auditorul extern al Bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2023.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si consolidate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului, respectiv a pozitiei financiare neconsolidate a Bancii la data de 31 decembrie 2023, precum si a performantei sale financiare consolidate si neconsolidate si a fluxurilor sale de trezorerie consolidate si neconsolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

Pe scurt, indicatorii economico-financiarilor cei mai importanti la data de 31.12.2023 comparativ cu 31.12.2022 se prezinta astfel (mii lei):

<b>Evolutie indicatori (individual)</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Total Active (mii RON)	4,033,400	4,157,212
Cifra de afaceri (mii RON)	370,552	317,511
Rezultat Net (mii RON)	23,154	20,247

Cota de piata din punctul de vedere al activelor	0.5%	0.6%
Rata Fondurilor Proprii Totale	21.8%	20.1%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	178%	392%
Rentabilitatea activelor (RoA)	0.57%	0.51%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	6.22%	5.94%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	70%	68%
Active Lichide / Total Active	41%	39%
	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Evolutie indicatori (consolidat)</b>		
Total Active (mii RON)	4,174,929	4,282,970
Cifra de afaceri (mii RON)	403,990	317,511
Rezultat Net (mii RON)	25,485	19,234
Rata Fondurilor Proprii Totale	21.28%	19.63%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	179%	362%
Rentabilitatea activelor (RoA)	0.60%	0.47%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	7.11%	5.89%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	70%	68%
Active Lichide / Total Active	40%	39%

## Evaluarea nivelului tehnic

La data de 31.12.2023, Patria Bank SA isi desfasura activitatea printr-o retea proprie de 45 unitati, distribuite pe intreg teritoriul Romaniei. De asemenea, banca opereaza prin intermediul sediului central din Bucuresti si al celor doua centre operationale din Sibiu si Targu Mures.

La sfarsitul anului 2023 Banca avea 1 ATM propriu in functiune, 43 ATM-uri Euronet in locatiile Patria Bank SA, 7 ATM-uri Euronet in locatii strategice si 1.609 POS-uri instalate.

## Descrierea principalelor segmente de clienti, produse oferite si/sau servicii prestate, operatiuni si activitati desfasurate

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat segmentului de clienti persoane fizice cat si persoanelor juridice, integrand tehnologia pentru a simplifica accesul clientilor la servicii financiare performante. Patria Bank continua sa fie un partener solid si de incredere pentru companiile romanesti mici si mijlocii, contribuind la dezvoltarea mediului antreprenorial local.

Strategia comerciala a Bancii urmareste consolidarea si diferentierea prin segmentele de microfinantare, IMM&Corporate si Agro, si oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditarii in noi medii si consolidarea produselor ipotecare, dar si prin mentinerea unei relatii solide si de incredere cu deponentii, obiectivele esentiale fiind performanta financiara si profitabilitatea in anii urmatiori.

Ca parte a strategiei sale, Patria Bank isi propune:

- diversificarea produselor si imbunatatirea serviciilor bancare printr-un raspuns mai rapid la schimbarile care au loc in societate, prin adoptarea si implementarea de instrumente si metode care pot ajuta organizatia sa devina mai eficienta atat pentru clientii interni cat si pentru clientii externi
- dezvoltarea si implementarea de fluxuri si canale alternative/digitale de servizare de la distanta a clientilor, atat in zona de creditare cat si zona non-creditare (persoane fizice si juridice), pe fondul apetitului crescut al consumatorilor care lucreaza preponderent de acasa si care vor opta sa lucreze cu banci care ofera astfel de servicii (fara a fi necesara prezenta fizica intr-o agentie).

Banca se adreseaza urmatoarelor segmente de clienti:

### ***I. Segmentul persoanelor fizice***

Banca deservește segmentul de clienti persoane fizice, având în vedere baza activă de clienti existenți, dar și prin atragerea de noi clienți atât prin canalul tradițional (unitatea teritorială), cât și prin canalul online “*Patria de Oriunde*”

Creditarea retail (persoane fizice) va reprezenta un motor moderat de creștere în 2024, motiv pentru care oferta de produse/servicii dar și de campanii retail s-a îmbunătățit semnificativ față de anii precedent.

Focusul în perioada următoare va consta în ajustarea produselor existente și implementarea unor campanii competitive și în linie cu condițiile pieței, precum și acordarea unei atenții deosebite asupra controlului riscului de creditare și în zona de servicii pentru clienți, inclusiv în zona digitală.

Pentru următorul orizont de timp direcțiile de acțiune în zona retail vor fi:

- **Tehnologie și digitalizare:**
  - Dezvoltarea continuă a platformelor de Internet Banking și Mobile Banking, îmbunătățirea experienței clienților în cadrul acestora, adăugarea de noi funcționalități în cadrul Mobile Banking pentru a promova principiul mobile-first
  - Dezvoltarea platformei online “Patria de Oriunde” pentru acordare online a contului de economii
  - Implementarea unor funcționalități noi pentru cardul de credit acordat persoanelor fizice
  - Continuarea proceselor de automatizare a notificărilor/informărilor necesare a ajunge la client pentru ca acesta să fie cât mai informat în legătură cu activitatea sa bancară
  - Implementarea serviciului SANB (Serviciul Afisare Nume Beneficiar), la momentul inițierii unei plăți prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice și Internet Banking Persoane Juridice – serviciu util pentru a facilita platitorului posibilitatea de a identifica eventuale discrepante între informațiile cu privire la beneficiar completate de platitor în ordinul de plată și cele furnizate de Participantul inițiator privind titularul contului beneficiar și de a decide continuarea operațiunii sau renunțarea la aceasta
- Re-poziționarea pe piață - piața tinta este în primul rând concentrată pe salariați și pensionari din orașe medii și mari
- Piața creditului cu un focus crescut atât pe zona creditelor garantate, cât și a celor negarantate, inclusiv de tip revolving
- Consolidarea portofoliului de clienți și creșterea gradului de cross-sell cu un focus sporit pe încasarea de salarii/pensii



- Dezvoltarea activitatii bancassurance pentru produsele de creditare retail dar si pentru celelalte produse ale Bancii (asigurari atasate contului curent/pachetelor cont curent/cardurilor debit etc)
- Calitatea serviciilor (implementarea unor standarde de calitate a serviciilor si de merchandising, imbunatatirea timpului de raspuns, simplificarea documentatiei, automatizarea notificarilor/informarilor transmise clientilor, trimiterea automata de documente pe email clientului, constituire depozite prin solicitare telefonica, serviciul de direct debit)
- Extinderea serviciilor aferente produselor si serviciilor prin canalul online “Patria de Oriunde” (fara prezenta fizica la unitatile teritoriale)
- Solutii de tip self service pe zona de operatiuni cash si non-cash (instalarea bancomatelor multifunctionale in unitatile Patria Bank)
- Atentia se va indrepta si spre cresterea gradului de utilizare a serviciilor de Internet Banking & Mobile Banking in detrimentul canalelor clasice, in mod particular atentia fiind indreptata spre cresterea gradului de adoptie si utilizare a serviciului de Mobile Banking
- Produse simple, mobilitate și dezvoltarea de parteneriate de tip co-marketing și lead generation (provenite din Lead-uri și de la Brokeri).

## **II. Segmentul Micro**

- In acest segment sunt incluse **entitatile economice din diverse domenii de activitate** precum societati comerciale (SRL, SA), Societati Agricole (Sagri), Persoane Fizice Autorizate (PFA), Asociatii Familiale (AF), Intreprinderi Familiale (IF), Intreprinderi Individuale (II), Producatori Agricoli Individuali (PAI)
- Acest segment de afaceri si-a continuat dezvoltarea in anul 2023, in ciuda contextului economic plin de provocari, confirmand rezultate bune si constante in decursul ultimilor ani, in sensul unei profitabilitati foarte bune si a unui nivel al riscului de credit rezonabil.
- Acest subsegment de clientela, forta de vanzari dedicata, tehnologia de creditare dezvoltata si adaptata tipologie de client cat si ajustarea continua a fluxurilor si serviciilor oferite, reprezinta avantaje competitiv pentru Banca
- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni, in zona de servicii oferite segmentului Micro, Banca este preocupata constant de integrarea unor dezvoltari ale platformei de Internet Banking destinata persoanelor juridice si vine permanent in intampinarea clientilor prin implementarea unor solutii menite sa eficientizeze interactiunea intre client si banca in functie de specificul activitatii
- Procesul de dezvoltare si consolidare a platformei de Internet Banking este continuu, prin integrarea unor functionalitati noi care ofera clientilor rapiditate si operativitate in utilizare (solutii care au avut drept scop cresterea gradul de utilizare, eficienta si satisfactie in randul clientilor).
- In continuare, in urmatorul orizont de timp, unul dintre obiectivele majore in zona digitala pentru clientii persoane juridice (si implicit pentru clientii segmentului Micro) este de a continua imbunatatirile platformei online
- O serie de beneficii aditionale in zona de tehnologie pentru acest segment (cat si pentru celelalte segmente ale bancii) au fost deja integrate prin intermediul facilitatii de Plati Instant in cadrul Internet Banking, prin intermediul noului serviciu pus la dispozitie pentru acestia – PATRIA SMART API, serviciu prin care banca



furnizeaza clientilor informatii despre tranzactiile executate in conturile lor prin intermediul unui serviciu automatizat, apelabil printr-un serviciu web API.

### **III. Segmentul Agro**

- Acesta se adreseaza **entitatilor economice cu domeniu de activitate agricultura**, respectiv societati comerciale (SRL, SA), Societati Agricole (Sagri), Persoane Fizice Autorizate (PFA), Asociatii Familiale (AF), Intreprinderi Familiale (IF), Intreprinderi Individuale (II), Producatori Agricoli Individuali (PAI)
- Segmentul de business acorda facilitati de credit pentru:
  - achizitia de bunuri specifice (vehicule, echipamente, utilaje etc.) utilizate in activitatea agricola, precum si investitii imobiliare specifice (terenuri agricole, achizitie de cladiri/ferme, constructie/renovare cladiri/ferme etc) utilizate in scopul desfasurarii activitatii agricole, achizitie terenuri agricole si altele
  - refinantarea creditelor de investitii de la alte institutii financiare sau refinantarea investitiilor realizate din surse proprii
  - alte investitii specifice activitatii agricole
  - finantare capital de lucru curent, de achizitie de *inputuri* de la furnizorii parteneri agro ai Bancii
  - componente ale proiectelor pe fonduri europene/nationale care nu sunt reglementate prin fisa de produs „Umbrela”
- Acest segment de business s-a dezvoltat continuu prin parteneriate cu principalii jucatori din industrie, utilizand fluxuri rapide ce pot targeta clientii cu usurinta atat in locatiile cu prezenta traditionala a bancii, cat si in zone unde se doreste penetrarea pietei intr-un mod activ
- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni, pe zona de servicii oferite segmentului Agro, Banca are in vedere in mod deosebit cresterea gradului de utilizare a canalului Internet Banking.

### **IV. Segmentul IMM & Corporate**

- Banca s-a concentrat asupra dezvoltarii bazei de clienti IMM & Corporate. Acest segment de business se adreseaza clientilor IMM, Mid Market, Corporate avand ca scop oferirea unor produse personalizate pe modelul de business
- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni si acces la produse, pe zona de servicii oferite segmentelor IMM & Corporate, Banca este preocupata constant de integrarea unor dezvoltari ale platformei de Internet Banking utilizate preponderant de aceste categorii de clienti si vine in intampinarea acestora prin implementarea unor solutii menite sa eficientizeze interactiunea intre client si banca in functie de specificul activitatii.

In anul 2023 oferta Bancii include urmatoarele **categorii de produse si servicii**:

- Produse de creditare

- Produse de economisire
- Servicii tranzactionale complete (plati, incasari, schimburi valutare etc)
- Carduri si servicii conexe (SMS alert)
- Canale alternative de distributie (Internet & Mobile Banking)
- Serviciul Patria Smart API
- Servicii online aferente produselor de carduri prin Platforma Online „Patria de Oriunde”.

#### **A. Principalele tipuri de produse de creditare:**

##### **a) pentru persoane juridice:**

- Linie de credit pentru finantarea capitalului de lucru (inclusiv linii de credit utilizate prin intermediul unui cont dedicat, cu card de debit atasat, prin plati la POS Patria Bank catre Parteneri Agro)
- Linie de credit pentru finantarea TVA
- Credite pentru cheltuieli generale /destinatie mixta (pentru segmentul Micro, Agro, IMM & Corporate)
- Credit pentru investitii (inclusive credite de tip Real Estate)
- Credit pentru cheltuieli generale
- Credit “Umbrela” pentru finantarea proiectelor cu Fonduri Europene
- Credite cu scheme de garantare locale (ex FNGCMM, FGCR, EXIM etc) sau cu garantie internationala (ex Microfinance, cu garantie emisa de Fondul European de Investitii si Comisia Europeana, continuare a programului Easi)
- Scrisoare de garantie bancara
- Factoring domestic cu recurs.

##### **b) pentru persoane fizice:**

- Credite de nevoi personale fara garantie imobiliara:
  - Creditul PLUS fara/cu asigurare de viata inclusa, cu dobanda variabila sau fixa
- Credite cu ipoteca imobiliara:
  - Credit pentru investitii imobiliare (achizitie/refinantare)
  - Credit de consum cu ipoteca imobiliara (achizitie/refinantare)
  - Credit de consum cu ipoteca imobiliara, destinat exclusiv refinantari
- Credit de consum garantat cu depozit collateral: Credit de consum ECONOM
- Facilitati de creditare revolving: Overdraft (Descoperit de cont) si cardul de credit
- Creditul PLUS destinat exclusiv finantarii.

#### **B. Principalele tipuri de produse de economisire:**

##### **a) pentru persoane fizice:**

- Depozite la termen cu diferite maturitati (Clasic, Plus, Senior Plus)

- Produs mixt de economisire si investitie Patria Invest care include un depozit la termen si unitati la fondurile administrate de Patria Asset Management (fondul Patria Global pentru varianta in RON a produsului sau fondul Patria Euro Obligatiuni pentru varianta in Euro)
- Cont economii.

**b) pentru persoane juridice:**

- Depozite la termen
- Depozite overnight
- Produsul mixt de economisire si investitie Patria Invest care include un depozit la termen si unitati la fondurile administrate de Patria Asset Management (fondul Patria Global pentru varianta in RON a produsului sau fondul Patria Euro Obligatiuni pentru varianta in Euro).

**C. Produse cu scop tranzactional pentru persoane fizice si juridice:**

- Pachete de produse si servicii bancare pentru persoane fizice (Patria Start, Patria Senior, Patria Avantaj, Patria Premium, Patria Premium Plus)
- Pachete de produse si servicii bancare pentru persoane juridice, segmente Micro si Agro
- Oferte operationale personalizate pentru segmentul IMM&Corporate
- Contul curent in diverse valute (RON/EUR/USD etc)
- Alte tipuri de conturi cu destinatie speciala
- Carduri de debit (RON/EUR)
- POS-uri (persoane juridice), inclusiv Programul "Banca la piata".

**D. Servicii pentru persoane fizice si juridice:**

- Internet & Mobile Banking
- Patria SMS Alert
- Patria de Oriunde (persoane fizice), pentru acordarea, 100% online, de produse financiare non-creditare (ex: cont curent și Pachete de cont curent, carduri si Internet & Mobile banking, depozite etc), precum si pentru acordarea de credite de consum fara garantie imobiliara
- Servicii online carduri
- Patria SecurePay
- Actualizarea online a datelor personale pentru persoane fizice

In ceea ce priveste produsele de economisire, Banca a oferit in continuare produsele traditionale: conturi de economisire, depozite la vedere si la termen etc, intr-un mix de produse, valute si linii de activitate care au conferit Bancii o pozitie de finantare corelata cu structura de active a bilantului.

Una din directiile strategice ale Bancii a fost si extinderea canalelor de distributie a produselor sa serviciilor aflate in portofoliu pentru persoane fizice si juridice. Astfel, produsele de creditare, pot fi oferite clientilor atat prin

intermediul rețelei proprii de distribuție, cât și prin canale alternative (constând într-o rețea de *lead provideri* și brokeri) dar și prin intermediul canalelor online (Patria de Oriunde – pentru creditele de consum acordate persoanelor fizice). Produsele financiare non-credit, sunt oferite către clienți prin intermediul unităților teritoriale cât și prin intermediul canalului online “Patria de Oriunde”, în cazul persoanelor fizice.

#### **Descrierea situației concurențiale în domeniul de activitate financiar-bancar**

Patria Bank SA își desfășoară activitatea într-un mediu concurențial în care bancile s-au dezvoltat și și-au adaptat ofertele în funcție de cerințele pieței, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum și de presiunea din ce în ce mai evidentă a concurenței pe piața financiar-bancară. Astfel, evoluția sistemului bancar s-a concretizat în dezvoltarea și diversificarea produselor și serviciilor bancare, în creșterea vitezei și diversificarea instrumentelor de decontare, dar și în creșterea gradului de tehnologizare.

#### **Descrierea oricărei dependente semnificative față de un singur client sau față de un grup de clienți a cărui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor societății emitentului**

Nu este cazul.

#### **Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială**

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

#### **Evaluarea activității de vânzare**

Conform detaliilor de la Cap. 6.

#### **Evaluarea aspectelor legate de angajați/personal**

Conform detaliilor de la Cap. 5.

#### **Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază asupra mediului înconjurător**

Conform detaliilor de la Cap. 10.

#### **Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare**

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

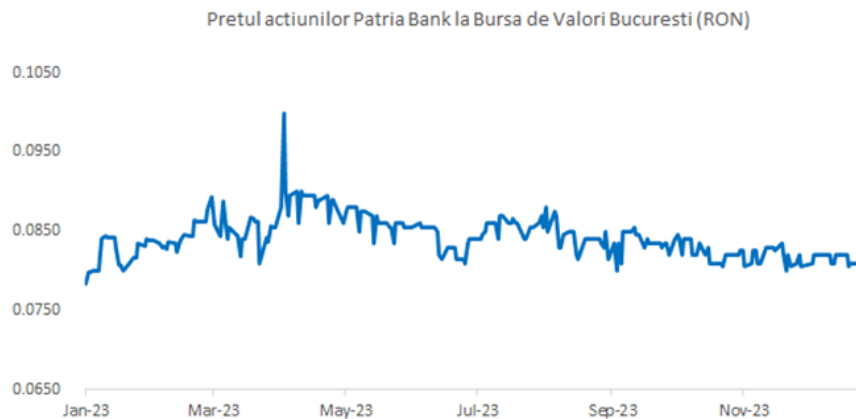
## Piata valorilor mobiliare emise de Banca

### Actiuni si Obligatiuni

Patria Bank are trei emisiuni de instrumente financiare listate pe piata reglementata a Bursei de Valori Bucuresti: actiunile Bancii si doua emisiuni de obligatiuni subordonate.

### Actiuni PBK

Actiunile comune ale Bancii sunt tranzactionate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti, la categoria Premium, cu simbolul PBK. Codul ISIN al emisiunii este ROBACRACNOR6. Pretul de inchidere al actiunilor PBK la sfarsitul anului 2023 a fost de 0,0820 lei/actiune, in timp de pretul de inchidere la sfarsitul anului 2022 a fost de 0,0784 lei/actiune. Evolutia pretului actiunilor Patria Bank a fost relativ stabila in anul 2023.



Fiecare actiune confera drepturi egale, orice actiune dand dreptul la un vot in Adunarea Generala a Actionarilor Bancii, dreptul de a alege si de a fi ales in organele de conducere ale Bancii, dreptul de a participa la distribuirea profitului (dreptul la dividende), precum si alte drepturi (ca de exemplu dreptul de preferinta, dreptul la informatii, dreptul de retragere, etc), asa cum acestea sunt descrise in procedurile privind Adunarea Generala a Actionarilor („AGA”) publicate pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/d/616> si in Codul de Governanta Corporativa al Bancii publicat pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/d/1422/cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf> .

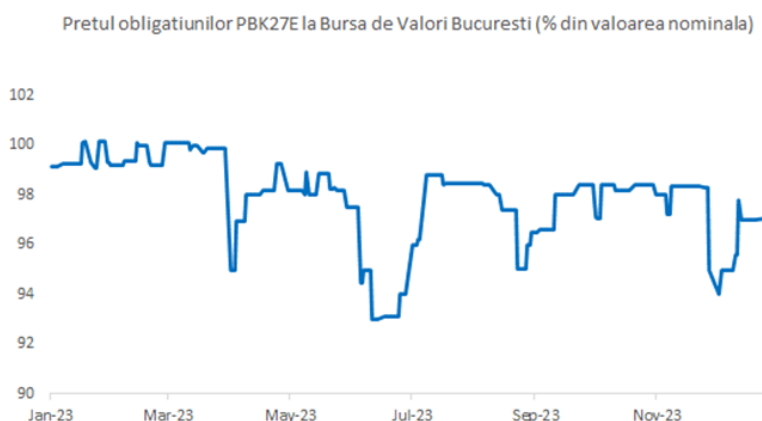
In ceea ce priveste dreptul la mecanisme sigure de inregistrare si confirmare a proprietatii asupra actiunilor emise de Banca, registrul actionarilor Bancii este tinut de o societate independenta – Depozitarul Central SA, autorizata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara pentru a asigura transparenta operatiunilor, buna desfasurare a activitatii si protectia investitorilor.

## Dividende

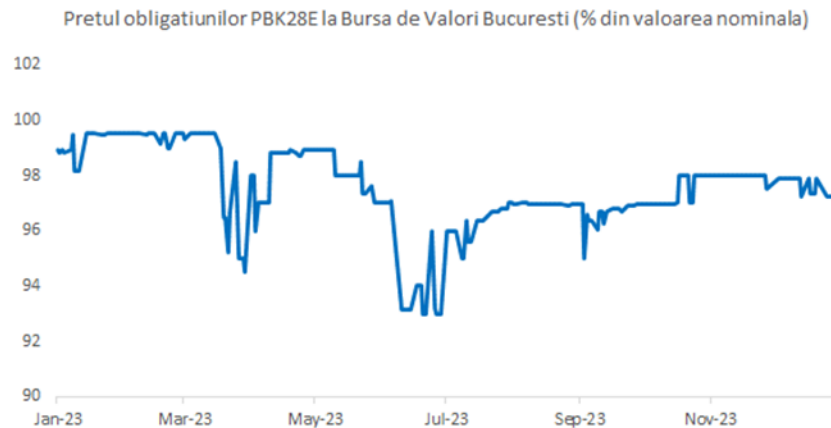
Dividendele pot fi distribuite numai daca societatea inregistreaza profit, astfel cum este raportat in situatiile financiare anuale aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor si daca Adunarea Generala a Actionarilor decide in acest sens. Banca a publicat informatii cu privire la principiile si regulile de acordare a dividendelor la adresa <https://www.patriabank.ro/d/615/politica-de-dividende.pdf>.

## Obligatiuni subordonate

Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZNOPQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la sfarsitul anului 2023 a fost de 97,80 fata de 99,14 la sfarsitul anului 2022 (preturi exprimate ca procent din valoarea nominala de 500 Euro/obligatiune).



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK28E la sfarsitul anului 2023 a fost de 97,23 fata de 98,80 la sfarsitul anului 2022 (preturi exprimate ca procent din valoarea nominala de 500 Euro/obligatiune).



#### 4. Guvernanta Corporativa

Guvernanta Corporativa reprezinta ansamblul principiilor care stau la baza cadrului de administrare si control al activitatii Bancii si a Grupului. Patria Bank SA aplica prevederile Codului de Guvernanta Corporativa pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/d/1422/cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf> si intocmit in conformitate cu principiile Codului de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti (BVB) si raporteaza anual conformarea la prevederile acestuia. Declaratia privind stadiul conformarii cu principiile Codului de Guvernanta Corporativa al BVB la data de 31.12.2022 este prezentata in Anexa 1 la acest raport.

Patria Bank SA este administrata in sistem unitar, respectand obiectivele de guvernanta corporativa, transparenta informatiei corporative relevante, protectia intereselor diverselor categorii de participanti si principiile unei functionari eficiente pe piata bancara.

##### 4.1. Structuri de guvernanta corporativa

**Adunarea Generala a Actionarilor (AGA)** este cel mai inalt organ decizional al Bancii, care stabileste politica economica si comerciala si decide asupra activitatii acesteia. Banca a instituit reguli si proceduri privind Adunarea Generala a Actionarilor, disponibile pe site-ul Bancii la adresa web <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actionarilor/reguli-si-proceduri-aga>, prin care urmareste sa asigure tratamentul echitabil al actionarilor, sa faciliteze si sa incurajeze participarea actionarilor la lucrarile sedintelor AGA si a dialogului acestora cu organele de administrare si conducere, cat si exercitarea drepturilor acestora, cu respectarea prevederilor legale specifice pietei de capital si emitentilor.

Adunările generale sunt ordinare si extraordinare. Adunarea Generala Ordinara se intruneste cel putin o data pe an, in cel mult 4 luni de la incheierea exercitiului financiar, iar Adunarea Generala Extraordinara se intruneste ori de cate ori este necesar.

In cursul anului 2023 Consiliul de Administratie a convocat 1 (una) Adunare Generala a Actionarilor (o adunare generala ordinara in data de 28 aprilie 2023). Convocarea s-a realizat cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita, cu respectarea prevederilor legale privind publicitatea si notificarea ASF - Sectorul de Instrumente Financiare si Investitii si a Bursei de Valori Bucuresti („BVB”).

Banca pune la dispozitia detinatorilor de actiuni toate informatiile relevante cu privire la Adunarea Generala a Actionarilor si la deciziile adoptate, atat prin mijloacele de comunicare in masa (Monitorul Oficial, un ziar de circulatie nationala), cat si in sectiunea speciala deschisa pe pagina proprie de Internet la adresa <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actionarilor>. Actionarii pot participa la lucrarile Adunarilor Generale personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondenta, formularele de procura si de vot prin corespondenta fiind puse la dispozitia actionarilor in sectiunea mai sus mentionata. Procedurile de desfasurare a lucrarilor AGA sunt disponibile actionarilor si altor parti interesate pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actionarilor/reguli-si-proceduri-aga>. In cadrul Adunarilor Generale ale Actionarilor se permite si se incurajeaza dialogul intre actionari si membrii Consiliului de Administratie si/sau ai conducerii executive. Fiecare actionar poate adresa administratorilor intrebari referitoare la activitatea bancii.

In concordanta cu marimea, natura si complexitatea activitatii desfasurate de Banca si respectand obiectivele de guvernanta corporativa, Organul de conducere al Bancii este reprezentat de Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor.

La data de 31.12.2023 Consiliul de Administratie era format din cinci membri numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, cu mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate subsecvente de cate 4 ani. Consiliul de Administratie delega conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii mai multor directori, numind dintre acestia un Director General, restul fiind Directori Generali Adjuncti, acestia formand Comitetul Directorilor. La data de 31.12.2023 Comitetul Directorilor era compus din 5 membri (din care 4 membrii isi exercitau responsabilitatile de conducatori si membri ai Comitetului Directorilor, fiind aprobati de catre BNR, in conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, iar un membru, era in curs de aprobare prealabila de catre BNR. Prin Hotararea CA nr. 319/27.10.2023 a fost aprobata modificarea numarului directorilor carora Consiliul de Administratie le-a delegat conducerea Bancii, de la 4 la 5, si numirea dlui Dragos Alexandru Calin in functia de Director General Adjunct – Divizia Comerciala, membru al Comitetului Directorilor, pentru un mandat de 4 ani, incepand cu data de 01.01.2024, exercitarea responsabilitatilor specifice urmand a fi realizata de la data aprobarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei. Prin Hotararea CA nr. 324/06.11.2023 a fost aprobata modificarea datei inceperii mandatului dlui Dragos Alexandru Calin (respectiv data de 01.12.2023).

Organul de conducere al Bancii (Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor) isi desfasoara activitatea in baza unor reguli de organizare si functionare reglementate prin Actul Constitutiv, prin Regulamentele de organizare si functionare ale fiecaruia, cat si prin Regulamentul de organizare si functionare al Bancii. Organul de conducere promoveaza standarde etice si profesionale ridicate si o cultura solida de control intern.



## Consiliul de Administratie

Organul de conducere cu functia de supraveghere al Bancii este Consiliul de Administratie, format din 5 membri numiti de Adunarea Generala Ordinara a actionarilor si aprobati de catre Banca Nationala a Romaniei. Doi membri ai Consiliului de Administratie sunt independenti.

Consiliul de Administratie supravegheaza si raspunde pentru implementarea unui cadru de administrare a activitatii care sa asigure administrarea efectiva si prudenta a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul Bancii si prevenirea conflictelor de interese. Organizarea si functionarea se realizeaza in baza Actului Constitutiv, legilor aplicabile si a regulamentului propriu de organizare si functionare.

Nu exista acorduri, intelegeri sau legaturi de familie intre administratori si alte persoane datorita carora membri Consiliului de Administratie sa fi fost numiti administratori.

## Componenta Consiliului la data de 31.12.2023

Nume si prenume	Pozitia detinuta in cadrul Consiliului de Administratie	Aprobat prin	Durata mandat
Dragos Horia Manda	Presedinte		4 ani, 26.04.2016 - 26.04.2020; 4 ani, 26.04.2020 – 26.04.2024
Daniela Elena Iliescu	Membru neexecutiv pana la data de 01.04.2019, Membru executiv incepand cu data de 01.04.2019, pana la data de 31.12.2021; membru neexecutiv incepand cu data de 01.01.2022	Hotararea AGA din 02.04.2016, Aprobare prealabila a BNR (aprilie 2016) respectiv aprobarea prealabila a BNR privind fuziunea (noiembrie 2016).  Un nou mandat de 4 ani, acordat prin hotararea AGOA din 10 aprilie 2020, incepand cu data de 26.04.2020	4 ani, 26.04.2016 - 26.04.2020; 4 ani, 26.04.2020 – 26.04.2024
Bogdan Merfea	Membru executiv in perioada 30.04.2017 - 01.04.2019, Membru neexecutiv in perioada 26.04.2016 – 30.04.2017 si incepand 01.04.2019 - prezent		4 ani, 26.04.2016 – 26.04.2020; 4 ani, 26.04.2020 – 26.04.2024
Nicolae Surdu	Membru independent	Hotararea AGA din 27.04.2017, Aprobare prealabila a BNR privind fuziunea (noiembrie 2016) Hotararea AGA din 02.05.2019 (membru independent) Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 26 aprilie 2021, incepand cu data de 27.04.2021	4 ani, 01.05.2017 - 27.04.2021 4 ani, 27.04.2021- 27.04.2025
Vasile Iuga	Membru independent	Hotararea AGA din 27.04.2017, Hotararea AGA din 28.07.2017 (membru independent). Aprobare prealabila a BNR (decembrie 2017) Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 26 aprilie 2021, incepand cu data de 27.04.2021	4 ani, 06.12.2017 - 27.04.2021 4 ani, 27.04.2021 – 27.04.2025

La data de 31.12.2023 nu exista pozitii vacante in cadrul Consiliului de Administratie.

## Informatii privind administratorii

### Dragos Horia Manda

#### Presedinte al Consiliului de Administratie

Domnul Manda a absolvit Universitatea Bucuresti, Facultatea de Fizica, detinand un doctorat in matematica de la Universitatea din Paris VII-Franta (1993), un MBA (summa cum laude) prin Programul Roman-Canadian MBA (McGill, Universitatea din Quebec - Montreal, ASE Bucuresti, 1996) si un M.Sc. in Fizica teoretica de la Universitatea din Bucuresti (1984). Cu o experienta de peste 25 de ani in investitii de *private equity* in Europa de Sud-Est, a construit o cariera de succes in conducerea si administrarea, in calitate de Presedinte sau Director al Consiliului de Administratie, a numeroase companii din portofoliul unor fonduri de investitii precum Romanian-American Enterprise Fund ("RAEF"), Balkan Accession Fund ("BAF") si Emerging Europe Accession Fund ("EEAF"), cu un accent special pe sectorul serviciilor financiare.

De-a lungul carierei sale, Domnul Manda a supravegheat personal investitii de capital de peste 200 milioane Euro cu proiecte de succes in industrii diverse precum servicii financiare, IT, retail, energie si productie.

Este administrator si Director General al Axxess Capital Partners SA, consultantul de investitii al RAEF, BAF si EEAF si presedinte al Comitetului de Investitii al EEAF.

De asemenea, dansul a detinut functii precum: Presedinte al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA, (iulie 2014 – aprilie 2017), Presedinte (ne-executiv) al Consiliului de Administratie al Patria Credit IFN SA (2008 – decembrie 2015), Presedinte (ne-executiv) al Consiliului de Administratie al Emerging Europe Leasing and Finance (EELF) B.V., holding infiintat de BAF specializat in activitatea de leasing, detinand pachete majoritare in societatile BM Leasing Bulgaria, Total Leasing Moldova si Landeslease Albania (2006 – iunie 2014).

De asemenea, a detinut pozitii ca investment officer (1996-1997), vicepresedinte si senior investment officer (1997 – 2002) si prim vicepresedinte si director de investitii (2002 – 2015) in cadrul RAEF, membru ne-executiv in Consiliul de Administratie al Bancii Romanesti (1999-2003), presedinte ne-executiv al Consiliului de Administratie al Motoractive SA (leasing) (2003-2006), presedinte ne-executiv al Consiliului de Administratie al Domenia Credit SA (credit ipotecar) (2003-2006), Presedinte CA ONE United Properties (2019-2021).

In perioada 1986-1996 a activat ca cercetator in cadrul mai multor institute precum: Institutul de Matematica al Academiei Romane, Centrul National de Cercetari Stiintifice - Paris, Institutul de Fizica Atomica Bucuresti.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Dragos Horia Manda	Presedinte al Consiliului de Administratie	Axxess Capital Partners SA	Director General si Administrator
		BitDefender BV	Administrator
		One United Properties SA	Presedinte Comitet de Risc si de Audit
		Patria Bank SA	Presedinte Consiliu de Administratie
		Seacorn LLP	Managing Partner
		Fundatia Patria Credit	Membru in Consiliul Director
		South-Eastern Europe Capital Partner	Managing Partner
		Asociatia Romana de Private Equity (ROPEA)	Presedinte
		Managero - Recrutare Online SRL	Asociat
		Brio Teste Educationale SRL	Asociat

## Daniela Elena Iliescu

### Membru al Consiliului de Administratie

#### Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Doamna Iliescu a absolvit Academia de Studii Economice Bucuresti, este membru acreditat ACCA, CAFR si CECCAR, a absolvit cursurile Executive MBA ale Wien University of Economics and Business & Carlson Business School USA si a obtinut Diploma in MA Board Practice and Directorship oferita de Henley Business Scholl & Envisia.

Doamna Iliescu a fost membru in Consiliul de Administratie al fostei Patria Bank SA (2014 – aprilie 2017) si este membru in Consiliul de Administratie al Patria Credit IFN (februarie – iunie 2009, decembrie 2009 – decembrie 2015 si aprilie 2018 – prezent) si de asemenea este membru in Consiliul de Administratie al SAI Patria Asset Management (din iunie 2020 - prezent).

Totodata, activeaza si in cadrul Axxess Capital Partners S.A, detinand pozitii precum Chief Financial Officer (2013-2019, 2022-prezent) si senior project manager (2007-2013), cu vasta experienta in domeniul financiar (management financiar, raportare si bugetare) pentru institutii importante precum EEAF si BAF, fiind foarte activ implicata in monitorizarea investitiilor fondurilor in sectorul serviciilor financiare, cele mai relevante fiind investitiile in Patria Bank si Patria Credit.

Incepand cu luna septembrie 2022 dna Iliescu detine si functia de Director Executiv al Asociatiei de Private Equity Romania ("ROPEA").

In perioada 2000-2007 a lucrat in cadrul PWC Romania, unde a fost responsabila cu coordonarea serviciilor de audit si consultanta financiara pentru clienti importanti din domeniul bancar, leasing, companii de creditare si de gestionare a activelor.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Daniela Elena Iliescu	Administrator	Patria Bank SA	Administrator
		Patria Credit IFN SA	Administrator
		SAI Patria Asset Management SA	Administrator
		Banca de Investitii si Dezvoltare	Membru in Consiliul de Supraveghere
		PFI Iliescu V Daniela Elena	PFI

## Bogdan Merfea

**Membru al Consiliului de Administratie incepand din luna mai 2016 (membru neexecutiv al Consiliului de Administratie incepand cu aprilie 2019)**

**Membru al Comitetului de Audit incepand cu data de 01.04.2019**

Domnul Merfea a absolvit Universitatea Transilvania din Brasov - Facultatea de Tehnologia Constructiilor de Masini, este doctor in Inginerie Mecanica si a absolvit un Master in Managementul Afacerilor, urmand de asemenea si cursuri in cadrul prestigioasei scoli INSEAD, IMD Laussane, Harvard, Wharton University.

De formatie inginer, Domnul Merfea are experienta academica, activand in perioada 1984-1999 ca profesor universitar dr. inginer, conferentiar si sef de lucrari, asistent universitar si cercetator la Catedra de Tehnologia Constructiilor de Masini.

A infiintat si coordonat Fundatia pentru Promovarea Intreprinderilor Mici si Mijlocii, Brasov, iar in calitate de Director Executiv intre noiembrie 1994 – martie 1999, a coordonat proiecte de dezvoltare regionale, programe de training destinate IMM, a coordonat activitati de consultanta destinate microintreprinderilor in colaborare cu USAID.

Incepand cu aprilie 1999 isi incepe activitatea bancara ca director al sucursalei Demir Bank Brasov, pana in noiembrie 2001. In perioada noiembrie 2001- iunie 2008 Domnul Merfea a detinut diferite pozitii de management in cadrul Raiffeisen Bank Romania. De asemenea, Domnul Merfea a detinut pozitii de management precum cea de Presedinte Executiv al Raiffeisen Bank Kosovo si Raiffeisen Leasing Kosovo SA in perioada iulie 2008 – iunie 2009, dar si cea de director executiv pe aria vanzari si distributie - Divizia Retail a Raiffeisen Bank in perioada aprilie 2006 - 2008 si director executiv pe aria de management al retelei de sucursale in perioada 2005 - 2006. Totodata, in anul 2008 Domnul Merfea a fost membru in cadrul Consiliului de Administratie al Raiffeisen Leasing Romania, iar in perioada 2007-2008 membru in cadrul Consiliului de Administratie al Raiffeisen Asset Management Romania.

Domnul Merfea are o vasta experienta in activitatea de microfinantare, ocupand pozitii de management precum cea de Director General (in perioada 2009-2015), membru al Consiliului de Administratie (ianuarie 2012 – decembrie

2015) si Presedinte al Consiliului de Administratie (ianuarie 2016 - prezent) in Patria Credit IFN SA. Totodata, intre iunie 2013 si iunie 2016 Domnul Merfea a activat ca membru al Consiliului de Administratie al European Microfinance Network.

Domnul Merfea a detinut pozitia de membru al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA si este in prezent membru al Consiliului de Administratie al actualei Patria Bank (mai 2016 - prezent), si a ocupat functiile de Director General al fostei Patria Bank (aprilie 2015 – aprilie 2017) si de Director General al actualei Patria Bank SA (mai 2017 – aprilie 2019). In prezent este Director Executiv al Roma Entrepreneurship Development Initiative Luxembourg (pozitie ocupata din septembrie 2020).

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Bogdan Merfea	Administrator	Merfea Advising SRL	Administrator
		Patria Bank SA	Administrator
		Patria Credit IFN	Presedinte Consiliu de Administratie
		Roma Entrepreneurship Development Initiative Luxembourg	Executive Director
		Social Finance Association Romania	Presedinte
		European Microfinance Association	Research Committee
		Fundatia Patria Credit	Membru in Consiliul Director

## **Nicolae Surdu**

### **Membru independent al Consiliului de Administratie**

### **Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor**

### **Membru al Comitetului de Audit**

Domnul Surdu este un bancher cu peste 20 de ani de experienta in sectorul bancar romanesc, avand o expunere intr-o serie de banci internationale si locale, si avand expertiza atat in managementul general bancar, cat si in reorganizare, restructurare si redresare organizationala (fosta Banca Comerciala Carpatica si fosta Banca Tiriac), precum si start-up bancar, Corporate Banking, IMM & Retail Banking, management al riscului.

Dansul a detinut pozitia de membru al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA (2014 – aprilie 2017 si incepand cu mai 2017 membru al Consiliului de Administratie al actualei Patria Bank SA), iar in perioada 2009 – 2012 Domnul Surdu a detinut pozitia de Director General si Presedinte Directorat in fosta Banca Comerciala Carpatica. In anul 2009 Domnul Surdu a fost managing partner la First Capital Consulting Partners, iar in perioada 2007-2009 dansul a detinut pozitia de director general la Fortis Bank Romania. In perioada 2004-2007 Domnul Surdu a fost vicepresedinte la fosta Finansbank Romania, iar intre 2001-2004 a detinut pozitia de director operatiuni Corporate

si IMM in Banca Tiriac. In anul 2000 Domnul Surdu a fost director general adjunct la Piraeus Bank Romania, iar in perioada 1998-1999 a fost director general adjunct la Banca de Credit Pater si intre 1996-1998 a detinut pozitia de director credite la aceeasi institutie. Intre anii 1993-1996 Domnul Surdu a activat si in cadrul Bancii Comerciale Romane. Domnul Surdu este absolvent al facultatii de Comert din cadrul ASE Bucuresti, detinand un MBA – Indiana Wesleyan University, SUA.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Funcția in banca	Companie	Calitate
Nicolae Surdu	Administrator	Patria Bank SA	Administrator

### **Vasile Iuga**

#### **Membru independent al Consiliului de Administratie**

#### **Presedinte al Comitetului de Audit**

#### **Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor**

Domnul Iuga a activat in cadrul PricewaterhouseCoopers Romania (PwC) incepand cu anul 1991, devenind Partener in 1997, iar intre 2004 si 2015 a fost Country Managing Partner pentru Romania, avand in subordine peste 600 de angajati. Intre 2008 si 2016 a fost Managing Partner al PwC pentru Europa de Sud-Est, avand in subordine activitatea companiei din 11 tari, iar intre 2004 si 2016 a fost membru al Consiliului Director al PwC pentru Europa Centrala si de Est. Domnul Iuga a fost timp de mai multi ani Vice-Presedintele Camerei de Comert Americane in Romania (AMCHAM).

Auditor financiar si consultant, cu o experienta de peste 30 de ani, Domnul Iuga este membru al mai multor organizatii profesionale: Asociatia Expertilor Contabili si Contabililor Autorizati din Marea Britanie (Association of Chartered Certified Accountants - ACCA) in calitate de Fellow, Camera Auditorilor Financiari din Romania (CAFR), in calitate de auditor financiar, Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania (ANEVAR), in calitate de membru acreditat; totodata a fost membru al Consiliului CAFR si al CSPAAAS.

Auditor financiar autorizat de BNR si ASF (pentru banci, societatile de asigurari si societatile listate), consultant financiar cu o experienta complexa de peste 30 de ani in domeniul implementarii standardelor internationale de raportare financiara a auditului financiar, Domnul Iuga a participat in diverse proiecte de evaluare si restructurare a afacerilor, in preluari, fuzionari, achizitii de business, privatizari si consultanta strategica.

In domeniul Pietei de Capital Domnul Iuga a fost partener pe auditul Bursei de Valori Bucuresti si a contribuit la imbunatatirea legislatiei in domeniul pietei de capital, a coordonat echipa de evaluare a participatiilor Fondului

Proprietatea, a condus proiecte de audit si consultanta pentru fonduri de pensii, inclusiv pentru Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private si a coordonat proiectul de restructurare a ASF.

In domeniul bancar a fost coordonatorul local al proiectului de audit operational al Bancii Nationale a Romaniei, a coordonat echipele locale in proiectele de Asset Quality Review pentru BCR si Volksbank, a participat si a condus auditul BCR, ABN AMRO, CEC Bank, BCIT, Banca Transilvania, ING, Citibank, BRD, Alpha Bank, Bancpost, Piraeus Bank, Eximbank, Emporiki, Daewoo Bank, Dexia Bank, San Paolo IMI, Italo-Romena Bank, Demirbank, Marfin Bank, ATE Bank, Procredit, Fortis, Moldova-Agrodinbank, Credisson BNP, etc, a coordonat o gama larga de misiuni de analiza diagnostic in cadrul unor societati bancare, a coordonat proiecte de infiintare, transformare si autorizare de noi banci cum ar fi fuziunea dintre Garanti si GE Money si a fost membru al echipei de coordonare a proiectelor de vanzare de pachete de credite neperformante in Romania (BCR, Volksbank).

In domeniul asigurarilor Domnul Iuga a fost partener de audit pentru Vienna Insurance Group (Asirom, Omniasig), BCR Asigurari, Groupama (Asiban, BT Asigurari, OTP Garancia), AIG Life Romania, AIG Romania, Allianz-Tiriac Asigurari, EFG Eurolife, Ardaf, Generali Asigurari, KD Life, etc, a coordonat proiectul de Balance Sheet Review initiat de ASF-EIOPIA pentru doua societati de asigurare din Romania si a condus proiecte de consultanta in preluari, fuziuni si achizitii, misiuni de analiza diagnostic financiara si fiscala si evaluare in sectorul asigurarilor. De asemenea a condus proiectul de autorizare a filialei din Romania din domeniul asigurarilor a Societe Generale.

Domnul Iuga este, de asemenea, profesor Honoris Causa – distinctie acordata de catre Universitatea Babes-Bolyai din Cluj-Napoca la propunerea Facultatii de Business. Domnul Iuga este licentiat al Facultatii de Aeronautica din cadrul Institutului Politehnic Bucuresti. A absolvit cursuri la Harvard Business School, la London Business School, la Institut Européen d'Administration des Affaires/European Institute of Business Administration (INSEAD, Fontainebleau, Paris) si la International Institute for Management Development (IMD, Lausanne).

In prezent este Observator in Comitetului de Audit al Bancii Europene de Investitii, membru independent al Consiliului de Administratie al Patria Bank, membru independent al Consiliului de Administratie al Alro SA, membru independent al Consiliului de Administratie al MAS REI Malta si administrator independent MICB Republica Moldova.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Vasile Iuga	Administrator	Alro SA	Administrator
		Aspen Institute Romania	Trezorier
		Banca Europeana de Investitii	Observator in Comitetul de audit
		MAS REI Malta	Administrator
		MICB Republica Moldova	Administrator independent
		Patria Bank SA	Administrator

## Activitatea Consiliului de Administratie

### Atributiile si responsabilitatile Consiliului de Administratie

Principalele competente ale Consiliului de Administratie, inclusiv cele care nu pot fi delegate membrilor conducerii executive, sunt stabilite prin lege, Actul Constitutiv, Regulamentul de Organizare si Functionare a Bancii, precum si prin Regulamentul de Organizare si Functionare a Consiliului de Administratie. In cazuri permise de lege, Adunarea Generala a Actionarilor poate delega Consiliului de Administratie si alte atributiuni.

Consiliul de Administratie are ca responsabilitati principale stabilirea directiilor principale de activitate si de dezvoltare ale Bancii, stabilirea politicilor contabile si a sistemului de control financiar, precum si aprobarea planificarii financiare, numirea si revocarea directorilor si stabilirea remuneratiei acestora, supravegherea activitatii directorilor, pregatirea raportului anual, organizarea adunarii generale a actionarilor si implementarea hotararilor acesteia si stabilirea datei de referinta pentru actionarii indreptatiti sa participe si sa voteze in adunarea generala a actionarilor, atributiile primite de catre Consiliul de Administratie de la adunarea generala a actionarilor Bancii, reprezentarea Bancii in raport cu directorii, alte atributii si responsabilitati stabilite de prevederile legale si care nu pot fi delegate directorilor, infiintarea de comitete consultative.

### Intalnirile Consiliului de Administratie

Consiliul de Administratie se intruneste in sedinte periodice cel putin o data la fiecare 3 luni, la cererea Presedintelui Consiliului de Administratie, la cererea motivata a cel putin doi membri ai Consiliului de Administratie sau a directorului general.

Convocarile pentru intrunirile Consiliului de Administratie din anul 2023 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Consiliului au fost organizate in general prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare, in scopul eficientizarii procesului decizional (platforma Teams, posta electronica, sedinte operative cu transmiterea voturilor via email).

La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor, ordinea deliberarilor, discutiile, deciziile luate, numarul de voturi intrunite, abtinerile si opiniile separate.

In anul 2023 Consiliul de Administratie s-a intrunit in 73 de sedinte, in care s-au adoptat 389 hotarari, deciziile Consiliului fiind luate, in general, cu unanimitate de voturi. La sedintele Consiliului au participat in calitate de invitati si membrii Comitetului Directorilor, precum si reprezentanti ai structurilor organizatorice din cadrul Bancii.

Prezenta membrilor Consiliului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

- Dragos Horia Manda – 61 sedinte
- Daniela Iliescu – 60 sedinte
- Bogdan Merfea – 72 sedinte
- Nicolae Surdu – 73 sedinte



- Vasile Iuga – 63 sedinte

Membrii Consiliului de Administratie au urmarit in permanenta asigurarea continuitatii activitatii Bancii, implementarea masurilor dispuse de Banca Nationala a Romaniei si monitorizarea implementarii hotararilor dispuse Comitetului Directorilor.

Consiliul de Administratie a aprobat in anul 2023 modificarile la politicile si strategiile Bancii privind administrarea riscurilor, a Politicii privind administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului, si procedurile specifice derularii procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri.

Consiliul de Administratie a aprobat rapoartele financiare periodice (lunare, trimestriale, semestriale), rapoartele de administrare a riscurilor aferente anului 2023.

Consiliul de Administratie nu a primit din partea membrilor sai informatii privind raporturile acestora cu actionari care detin direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din drepturile de vot, raporturi care sa poata afecta pozitia membrilor cu privire la chestiunile decise de Consiliul de Administratie.

#### **Comitetele consultative de la nivelul Consiliului de Administratie**

Pentru dezvoltarea si mentinerea unor bune practici de administrare a activitatii, Consiliul de Administratie a constituit doua comitete care il asista in indeplinirea atributiilor ce ii revin. Componenta, regulile de organizare si functionare precum si atributiile acestor comitete sunt definite in regulamentele proprii de organizare si functionare a acestora.

#### **Comitetul de audit**

La data de 31.12.2023 Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, din care 2 membri independenti, respectiv:

Nume	Pozitia detinuta in cadrul Comitetului	Perioada
Vasile Iuga	Presedinte (independent)	22.11.2017 - prezent
Bogdan Merfea	Membru (neexecutiv)	01-04-2019 - prezent
Nicolae Surdu	Membru (Independent)	22.06.2017 - prezent

Comitetul de Audit are rol consultativ. Acesta e format din membri ai Consiliului de Administratie avand experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului. Comitetul de Audit se intruneste de regula trimestrial si ori de cate ori este cazul, avand rolul de a asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale pe linia controlului intern, administrarea riscului si auditului intern. Responsabilitatile Comitetului de Audit sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/d/1422/cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf>. Comitetul de audit al Patria Bank SA are responsabilitatea inaintarii cu frecventa anuala a unui raport de

activitate catre Consiliul de Administratie. In anul 2023 Comitetul de audit s-a intrunit in 23 sedinte. Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2023 a fost urmatoarea:

- Vasile Iuga – 23 sedinte
- Bogdan Merfea – 23 sedinte
- Nicolae Surdu – 23 sedinte.

Principalele subiecte au vizat evaluarea activitatii de audit in general, incluzand evaluarea independentei organizationale a auditului, evaluarea sistemului de control intern, monitorizarea procesului de raportare financiară, monitorizarea auditul statutar, revizuirea domeniul de aplicare și frecvența auditului statutar, analiza si aprobarea planului de audit intern, stadiul monitorizarii recomandarilor si a planului de audit intern, prezentarea rapoartelor de audit intern inclusiv concluziile rezultate din evaluarea functiilor independente, aspecte privind situatiile financiare ale bancii, aspecte privind rapoarte emise de autoritati de supraveghere, rapoarte emise de functiile de control.

### ***Comitetul de Administrare a Riscurilor***

La data de 31.12.2023 Comitetul de Administrare a Riscurilor era compus din 3 administratori neexecutivi, din care doi membri independenti, respectiv:

Nume	Pozitia detinuta in cadrul Comitetului	Perioada
Nicolae Surdu	Membru (Independent)	06.12.2017 - prezent
Daniela Iliescu	Presedinte	01.01.2022 - prezent
Vasile Iuga	Membru (Independent)	06.12.2017 - prezent

Comitetul de Administrare a Riscurilor are rol consultativ. Acesta este format din membrii ai Consiliului de Administratie avand experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului. Comitetul de Administrare a Riscurilor se intruneste lunar sau ori de cate ori este necesar, avand rolul de a asista Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor actuale si viitoare ale Bancii si sa asiste Consiliul de Administratie in supravegherea implementarii strategiei. Responsabilitatile Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii, la link-ul [cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf \(patriabank.ro\)](http://www.patriabank.ro/cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf). Convocarile pentru intrunirile Comitetul de Administrare a Riscurilor din anul 2023 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si subiectele de pe ordinea de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare (platforma Teams, e-mail).

La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor, ordinea deliberarilor, discutiile purtate despre subiectele de pe ordinea de zi (inclusiv solicitarile si discutiile purtate via e-mail), deciziile luate, numarul de voturi intrunite, abtinerile si opiniile separate.

In anul 2023 Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a intrunit in 20 sedinte, la fiecare dintre ele participand membrii Comitetului. S-au adoptat 80 de hotarari, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi. La sedintele Comitetului au participat membrii ai Consiliului de Administratie, membrii ai Comitetului Directorilor si reprezentanti ai structurilor din centrala Bancii, in calitate de invitati.

Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2023 a fost urmatoarea:

- Nicolae Surdu - 20 sedinte
- Daniela Iliescu - 20 sedinte
- Vasile Iuga - 19 sedinte

Principalele subiecte dezbătute au vizat:

- Avizarea Strategiei privind administrarea riscurilor;
- Analiza si avizarea Politicilor de administrare a riscurilor;
- Analiza si avizarea fiselor de produs;
- Rapoarte anuale privind activitatea de conformitate / risc;
- Rapoartele generale lunare privind administrarea riscurilor, rapoartele de audit, rapoarte de control de conformitate si alte rapoarte specifice;
- Rapoarte privind rezultatele procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri individual si consolidat si rapoarte ILAAP.

## Conducerea superioara

Comitetul Directorilor reprezinta functia de conducere superioara, asigurand conducerea operativa a Bancii. Competentele si atributiile acestuia au fost reglementate prin Actul Constitutiv, prin Statutul propriu si prin Regulamentul de organizare si functionare a Bancii.

La data de 31.12.2023 conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii erau delegate de catre Consiliul de Administratie mai multor directori care impreuna formeaza Comitetul Directorilor.

Nu exista acorduri, Intelegeri sau legaturi de familie Intre directorii executivi si alte persoane datorita carora membrii Comitetului Directorilor sa fi fost numiti membri ai conducerii executive.

## Componenta Comitetului Directorilor

Nume si prenume	Pozitia in cadrul Comitetului Directorilor	Funcția in cadrul Bancii	Durata mandat
Burak Suleyman Yildiran	Membru, 1 mandat	Director General	15.10.2020 -15.10.2024 *
Valentin Grigore Vancea	Membru, 2 mandate	Director General Adjunct Divizia Operatiuni si IT	04.07.2016 –04.07.2020 05.07.2020 – 05.07.2024

Georgiana Mihaela Stanculescu	Membru, 2 mandate	Director General Adjunct Divizia Financiar	01.01.2022 - 01.01.2026 01.01.2026 – 01.01.2027
Razvan Vasile Prodea	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct, Divizia Risc	01.10.2022 – 01.10.2026
Dragos Alexandru Calin	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct, Divizia Comerciala	01.12.2023 – 01.12.2027 (in curs de aprobare BNR)

\* In sedinta din data de 12.12.2023. Consiliul de Administratie a aprobat incetarea mandatului de Director General a dlui Burak Suleyman Yildiran, la data comunicarii de catre Banca Nationala a Romaniei a aprobarii pentru noul Director General, dar nu mai tarziu de 12.03.2024. In cadrul aceleiasi sedinte, Consiliul de Administratie a aprobat numirea dlui Valentin Grigore Vancea in functia de Director General, pentru un mandat de 4 ani, cu incepere de la data comunicarii aprobarii de catre Banca Nationala a Romaniei.

## Informatii privind directorii

Membrii conducerii executive au experienta relevanta in sectorul bancar, dar si o vasta experienta tehnica in sectorul serviciilor financiare, atat in institutii de credit cat si in institutii financiare nebancale, dupa cum urmeaza:

### Suleyman Burak Yildiran – Director General

#### Presedinte Comitetul de Valorificare Active si Pasive

#### Membru Comitetul de Credite Persoane Juridice/ Retail

#### Membru Comitetul de Proiecte

In sedinta din data de 14.10.2020 Consiliul de Administratie al Bancii a aprobat numirea domnului Suleyman Burak Yildiran in functia de Director General, membru al Comitetului Directorilor al Patria Bank SA, pentru un mandat de 4 ani incepand cu data de 15.10.2020.

Domnul Burak Yildiran are aproape 25 de ani de experienta in domeniul financiar-bancar si tehnologie, din care aproape 20 de ani petrecuti in cadrul Garanti BBVA. De-a lungul mandatului sau domnia sa a fost responsabil pentru domenii precum experienta clientilor, managementul schimbarii, proiecte Agile, digitalizare, transformare, leadership strategic, managementul talentelor si business development. Domnul Burak Yildiran a fost timp de sase ani Director General Adjunct si Manager Operatiuni la Garanti BBVA Romania.

Inainte de numirea sa la Patria Bank, in ultimii 2 ani, a ocupat pozitia de Chief Operations Officer in TotalSoft, conducand reorganizarea companiei si cresterea acesteia dupa preluarea de catre LOGO Group. Domnul Burak Yildiran detine un MBA de la WU Executive Academy - Universitatea din Viena si un BA in Administrarea Afacerilor de la Universitatea Hacettepe. Exercitarea responsabilitatilor specifice de catre Domnul Suleyman Burak Yildiran, in calitate de Director General, membru al Comitetului Directorilor, s-a realizat incepand cu data comunicarii aprobarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei, respectiv 15.06.2021.

Mandatul domnului Burak Yildiran are ca obiectiv conducerea strategiei de dezvoltare a Bancii in sustinerea antreprenoriatului local si clientilor persoane fizice, precum si imbunatatirea experientei clientilor si dezvoltarea proceselor digitale.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Burak Suleyman Yildiran	Director General	Patria Bank	Director General
		Patria Credit IFN SA	Administrator

### **Valentin Grigore Vancea**

**Director General Adjunct, Divizia Operatiuni si IT**

**Membru al Comitetului Directorilor**

**Membru al Comitetului de Administrare Active si Pasive**

**Presedinte al Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca**

**Membru al Comitetului de Valorificare a Activelor**

**Presedinte Comitetul de Proiecte**

Domnul Vancea a absolvit Facultatea de Relatii Economice Internationale a Academiei de Studii Economice Bucuresti, detinand un MBA al City University of Washington in Management Financiar. In perioada 1999 – 2000 Domnul Vancea a fost auditor in cadrul KPMG Romania, iar in perioada 2000-2003 dansul a activat in aria de audit in cadrul HVB Romania. In perioada 2003-2007 Domnul Vancea a ocupat pozitia de director audit intern in cadrul HVB Bank. In aceasta perioada a coordonat implementarea proiectelor de fuziune dintre HVB Bank Romania SA si Banca Comerciala Ion Tiriac S.A, respectiv Unicredit Bank.

In perioada 2008-2011 Domnul Vancea a detinut pozitia de vicepresedinte in cadrul Volksbank Romania ca Chief Operations Officer. Fiind specializat pe zona de operatiuni, IT si securitate informatiei, dansul a detinut pozitii de conducere in cadrul ANSSI - Asociatia Nationala pentru Securitatea Sistemelor Informatice intre 2012 si 2017 si de Vicepresedinte Cloud Security Alliance, Romania Chapter din 2014 pana in prezent. De asemenea, in perioada 2014-2015 a coordonat segmentul de business development si strategii din pozitia de director executiv in cadrul Star Storage. In perioada 2015-2016 Domnul Vancea a ocupat functia de director executiv pe aria operatiuni si IT, membru al comitetului executiv in cadrul fostei Patria Bank SA, iar incepand cu 04.07.2016 si pana la data fuziunii

dansul a detinut pozitia de Director Executiv in Banca Comerciala Carpatica SA, conducand aria de operatiuni si IT, membru al Comitetului Directorilor. Dupa fuziunea cu fosta Patria Bank SA, Domnul Vancea detine pozitia de director general adjunct in cadrul Patria Bank SA, coordonand aria de operatiuni si IT.

In sedinta din data de 12.12.2023. Consiliul de Administratie a aprobat incetarea mandatului de Director General a dlui Burak Suleyman Yildiran, la data comunicarii de catre Banca Nationala a Romaniei a aprobarii pentru noul Director General, dar nu mai tarziu de 12.03.2024. In cadrul aceleiasi sedinte, Consiliul de Administratie a aprobat numirea dlui Grigore Valentin Vancea in functia de Director General, pentru un mandat de 4 ani, cu incepere de la data comunicarii aprobarii de catre Banca Nationala a Romaniei. In data de 18.03.2024 Banca Nationala a Romaniei a comunicat Bancii aprobarea numirii dlui Grigore-Valentin Vancea in calitate de Director General (CEO), membru al Comitetului Directorilor in cadrul Patria Bank SA.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, la data de 31.12.2022 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Valentin Grigore Vancea	Director Adjunct Divizia Operatiuni si IT	Cloud Security Alliance Romania Chapter	Vicepresedinte
		Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Operatiuni si IT
		SAI Patria Asset Management	Administrator

### **Georgiana Mihaela Stanciulescu**

#### **Director General Adjunct Divizia Financiar**

#### **Membru al Comitetului Directorilor**

#### **Membru al Comitetului Administrare Active si Pasive**

#### **Membru Comitetul de Valorificare Active si Pasive**

#### **Membru Comitetul de Proiecte**

Doamna Stanciulescu face parte de peste 9 ani din echipa Patria Bank, ocupand diverse functii de conducere in aria financiar.

Cu peste 18 ani de experienta in industria bancara lucrând in cadrul bancilor Credit Agricole, Emporiki Bank și Piraeus Bank si expertiza in coordonarea domeniului complex al managementului financiar - bugetare, planificare, control și raportare - doamna Stanciulescu este unul dintre liderii cheie care a contribuit la dezvoltarea Patria Bank, având un rol decisiv in proiecte importante precum fuziunea, achizitia a doua linii de business, trecerea la IFRS 9 și implementarea Fund Transfer Pricing in vederea dezvoltarii analizelor de profitabilitate.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Georgiana Mihaela Stanciulescu	Director Adjunct Divizia Financiar	Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Financiar

### **Razvan Vasile Prodea**

**Director General Ajunct, Divizia Risc**

**Membru al Comitetului Directorilor**

**Presedinte al Comitetului de Credite Retail / Persoane Juridice**

**Presedinte al Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite**

**Membru al Comitetului Administrare Active si Pasive**

**Membru al Comitetului de Proiecte**

**Presedinte al Comitetului de Monitorizare Clienti Persoane Juridice**

DI. Razvan Prodea are o experienta indelungata in managementul riscului. Si-a inceput cariera in anul 2003 in cadrul Bancii Comerciale Carapatica S.A., activand pentru inceput ca economist, iar in perioada 2004 -2010 a activat ca auditor intern, pentru ca apoi sa preia responsabilitati ca sef Department Risc Management (2010-2013), director adjunct Directia Management Produse Credit (2013-2014), pentru ca apoi sa se alature Directiei de Risc, mai intai ca director adjunct si incepand cu 2015 ca director.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Razvan Vasile Prodea	Director Adjunct Divizia Risc	Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Risc

### **Dragos Alexandru Calin**

**Director General Ajunct, Divizia Comerciala incepand cu data de 01.12.2023 (in curs de aprobare BNR)**

**Membru al Comitetului Directorilor****Membru al Comitetului de Credite Persoane Juridice****Membru al Comitetului de Credite Retail**

DI. Dragos Alexandru Calin are o experienta indelungata in sectorul financiar- bancar, incepandu-si cariera in anul 2001 in cadrul FinansBank SA Romania unde a indeplinit functia de Manager de relatii Clienti corporativi.

Incepend cu anul 2002 DI. Calin a lucrat in cadrul Raiffeisen Bank Romania indeplinind succesiv functiile de Analist senior risc IMM (2002 -2004), Manager al Departamentului de Management al Riscului Microcreditelor (2004-2009).

Din anul 2009 a indeplinit functia de Director Segment Micro aducandu-si contributia la realizarile semnificative inregistrate de Raiffeisen Bank pe segmentul Micro si anume premiul acordat de Raiffeisen Bank International in cadrul Summit-ului anual al IMM-urilor pentru "Cea mai buna performanta in microfinantare a anului" pentru activitatea din 2011 si respectiv cresterea profitabilitatii microintreprinderilor de peste 5 ori (2011 vs. 2009). Pe parcursul anului 2012 DI. Calin a ocupat functia de Director Strategie pentru IMM-uri fiind responsabil pentru definirea strategiei bancii pentru clientii IMM in vederea acoperirii intregului set de domenii care definesc modelul de business (strategia de comunicare cu clientii, catalogul de produse de creditare si operationale, abordarea vanzarilor etc). In perioada 2013 – 2014 DI Calin a ocupat functia de Director Retail (Bucuresti) coordonand peste 100 persoane si realizand imbunatatirea performantei echipei din subordine de la o pozitie medie la o pozitie de top 3 in clasamentul celor mai importanti indicatori ai activitatii de retail ai bancii.

In perioada noiembrie 2014 – septembrie 2018, DI. Calin a ocupat functia de Director Executiv Small Business Banking in cadrul Banc Post SA Romania, gestionand un portofoliu de credite in valoare de peste 240 milioane EUR si realizand o crestere cu 40% a activitatii noi de creditare fata de perioada anterioara (in contextul in care apetitul pentru risc al bancii nu s-a modificat iar piata creditarii IMM-urilor a scazut).

In perioada octombrie 2018 – februarie 2021, DI. Calin a ocupat functia de Director national vanzari in cadrul First Bank SA, administrand un portofoliul de credite in valoare de peste 500 milioane EUR, avand 500 angajati sub coordonare si participand la proiectele strategice de anvergura derulate de banca si anume: integrarea comerciala a Leumi Bank cu First Bank, definirea primilor pasi ai strategiei de digitalizare a bancii, reorganizarea liniilor de afaceri (retail, micro, IMM).

In perioada martie 2021 – noiembrie 2023, DI Calin a ocupat pozitia de Director General Adjunct, Divizia Comercial in cadrul BRCI SA, fiind responsabil pentru implementarea si dezvoltarea activitatii de factoring precum si infiintarea de noi linii de business generatoare de venituri (Electronic Money Institutions, Payment Institutions Platform, Cash Back Card Business, finantarea IFN-urilor).

DI. Calin a absolvit in anul 2001 Academia de Studii Economice Bucuresti - Facultatea de Finante, Asigurari, Banci si Piete de Valori, precum si cursurile post-universitare CFA Chartholder – CFA Institute (2013), Raiffeisen Management



Academy (2005-2006), Application Scoring Academy - Hungary, Statlogics (2006), Coordonarea personalitatilor diferite - Matthew Strauss (2012) si Coaching - Mihai Stanescu (2014).

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data de 31.12.2023 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Funcția in banca	Companie	Calitate
Dragos Alexandru Calin	Director Adjunct Divizia Comerciala	Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Comerciala

### Activitatea Comitetului Directorilor

Directorii sunt responsabili cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii Bancii, in limitele obiectului de activitate si cu respectarea competentelor pe care legea sau actul constitutiv le rezerva exclusiv Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor. Directorii sunt investiti cu competente de a actiona in numele Bancii si de a reprezenta Banca in relatiile cu tertii in activitatile pe care le coordoneaza, cu respectarea dispozitiilor legale, ale actului constitutiv si ale statutului propriu de organizare si functionare.

Sedintele Comitetului Directorilor sunt tinute saptamanal sau ori de cate ori activitatea Bancii o impune.

Convocarile pentru intrunirile Comitetului Directorilor din anul 2023 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate atat prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare (platforma Teams, corepondenta electronica), cat si la sediul social. La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor si al invitatilor (acolo unde a fost cazul), ordinea materialelor propuse spre aprobare/avizare/informare, discutiile, hotararile adoptate, numarul de voturi intrunite, abtinerile si opiniile separate (acolo unde a fost cazul).

In cursul anului 2023 au fost organizate **154 de sedinte ale Comitetului Directorilor** si s-au adoptat **1130 hotarari**, deciziile Comitetului fiind luate in general cu unanimitate de voturi. La sedintele Comitetului Directorilor au participat pe langa membrii Comitetului si reprezentanti ai structurilor din centrala Bancii, in calitate de invitati.

Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

- Burak Yidiran – 150 sedinte
- Valentin Vancea - 143 sedinte
- Razvan Prodea - 122 sedinte (incepand cu data de 03.04.2023 – data inceperii mandatului)
- Georgiana Stanciulescu – 150 sedinte.

Membrii Comitetului Directorilor au urmarit in permanenta asigurarea continuitatii activitatii Bancii, implementarea masurilor dispuse de Banca Nationala a Romaniei si alte institutii ale statului.

Principalele arii de actiune ale Comitetului Directorilor au fost:

- Avizarea Regulamentului de Organizare si Functionare al Patria Bank S.A si revizuirea politicilor si strategiilor Bancii privind administrarea riscurilor
- Propunerea si implementarea de masuri stabilite in scopul remedierii deficientelor constatate in cadrul misiunilor de supraveghere ale BNR, in cadrul misiunilor de audit intern sau ale auditorului extern
- Analizarea si monitorizarea indeaproape a indicatorilor financiari ai Bancii, gradul de realizare a bugetului aprobat, pe fondul unui proces continuu de reducere a costurilor si de eficientizare a activitatii Bancii.

Comitetul Directorilor a furnizat Consiliului de Administratie, in mod regulat si cuprinzator, informatii detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activitatii Bancii, inclusiv cele referitoare la inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potentiale si la aspectele de conformitate, masurile intreprinse si cele recomandate, neregulile identificate cu ocazia indeplinirii atributiilor pe care le are.

Orice eveniment de importanta majora este comunicat imediat Consiliului de Administratie.

### **Comitete constituite in sprijinul Comitetului Directorilor**

Comitetele constituite in sprijinul Comitetului Directorilor il asista pe acesta in indeplinirea atributiilor ce ii revin pe diverse linii de activitate, in special cu privire la activitatea operationala a Bancii. Din componenta acestor comitete fac parte membri ai Comitetului Directorilor si reprezentanti ai conducerii structurilor impactate. Responsabilitatile si competentele fiecarui comitet sunt stabilite printr-un regulament propriu.

#### ***Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)***

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor este un comitet permanent cu rol consultativ care asista Comitetul Directorilor in indeplinirea atributiilor care ii revin cu privire la managementul structurii activelor si pasivelor managementul lichiditatii si surselor de finantare, in scopul asigurarii echilibrului la nivelul riscurilor financiare asumate de catre Banca pentru indeplinirea obiectivelor sale.

Pe parcursul anului 2023 Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor s-a intrunit intr-o serie de sedinte in vederea optimizarii bilantului bancii.

#### ***Comitetul de Credite***

La nivelul Bancii functioneaza un Comitet de Credite Persoane Juridice si un Comitet de Credite Retail. Comitetele de Credite functioneaza si prin intermediul unor subcomitete de credite. Comitetele si subcomitetele de Credite ale Bancii sunt organizate si functioneaza in conformitate cu prevederile propriilor regulamente de organizare si functionare. Comitetele de Credite sunt comitete permanente, fiind formate din 4 membri, inclusiv Presedintele Comitetului de Credite, si invitati fara drept de vot. Prin activitatea acestora, conform responsabilitatilor si competentelor stabilite, Comitetele de Credite asigura implementarea politicii de creditare a Bancii. Competentele

de aprobare ale comitetelor de credite sunt stabilite in cadrul urmatoarelor reglementari: cele ale Comitetului de credite Persoane juridice - in conformitate cu Regulamentul privind competentele de aprobare a creditelor Persoane Juridice (clienti in gestiune non-Workout), iar competentele Comitetului de credite Retail - conform Regulamentului privind competentele de aprobare a creditelor Retail -persoane fizice. Comitetele de Credite sprijina Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor in toate aspectele administrarii riscului de credit. Comitetele de Credite sunt responsabile pentru atributii operationale si metodologice. Au rol decizional si/sau fac recomandari in functie de domeniul de responsabilitate.

Comitetele de Credite au urmatoarele competente si responsabilitati:

- aproba expunerile din credite/ modificarea acestora, care intra in competenta acestora conform prevederilor Regulamentului privind competentele de aprobare a creditelor Persoane Juridice/ limitelor prevazute de regulile privind Competentele de Aprobare a creditelor Retail persoane fizice, dupa caz, si avizeaza creditele de competenta Comitetului Directorilor/Consiliului de Administratie
- iau toate celelalte decizii operationale si metodologice in legatura cu riscurile de credit a caror importanta nu necesita o decizie la nivelul Comitetului Directorilor sau al Consiliului de Administratie.
- Aproba lista analistilor de creditare Retail care vor face parte din Subcomitetele de Credite din segmentul retail -persoane fizice in calitate de membri – in cazul Comitetului de Credite Retail.

Intrunirile obisnuite ale Comitetului de Credite Persoane Juridice au loc de 2 ori pe saptamana, in data, ora si locul/modalitatea de desfasurare specificate in invitatie. Subcomitetele de Credite se vor intruni ori de cate ori este necesar si vor fi in subordinea Comitetelor de Credite.

Presedintele Comitetului de Credite Persoane Juridice poate convoca sedinte ordinare sau extraordinare, respectiv amana intrunirea CC si are autoritatea de a stabili punctele pe ordinea de zi a intrunirii.

Comitetul de Credite Retail se intruneste, de cate ori este necesar. Sedintele CC Retail pot fi tinute la sediul bancii sau prin mijloacele de comunicare la distanta/electronice securizate (de ex. e-mail), respectiv prin teleconferinta, videoconferinta, vot prin e-mail sau prin intermediul unor aplicatii IT dedicate, dupa caz.

Cvorum-ul la sedintele Comitetelor de Credit este asigurat prin prezenta a cel putin 2 membri, dar obligatoriu un membru din aria Risc (Director General Adjunct sau Director Directia Evaluare Risc de Credit Retail) si obligatoriu un membru al Comitetului Director, altul decat membrii din aria Risc.

Deciziile in cadrul Comitetului de Credite Persoane juridice se iau cu 50%+1 din numarul membrilor prezenti, cu vot deschis, conditionat de existenta a cel putin unui membru din aria Risc (Director General Adjunct/Directia Evaluare Risc de Credit Persoane Juridice) sau a cel putin un membru din partea membrilor Comitetului Directorilor. In cazul egalitatii de voturi, votul Presedintelui este decisiv.

In cadrul Comitetului de Credite Retail, deciziile se iau cu 50%+1 din numarul membrilor prezenti, cu vot deschis, conditionat de existenta a cel putin unui membru din aria Risc (Director General Adjunct sau Director Directia Evaluare Risc de Credit Retail). In cazul egalitatii de voturi, votul Presedintelui este decisiv.

In vederea luarii unor decizii fundamentate corespunzator, la sedinte pot fi invitati si alti specialisti din diverse departamente ale Bancii sau experti independenti care detin cunostinte adecvate in legatura cu anumite detalii care pot aparea in cursul dezbaterii articolelor de pe ordinea de zi.

In anul 2023 Comitetul de Credite Persoane Juridice s-a intrunit in 99 sedinte. Au fost emise in total 257 de hotarari din care 12 hotarari de respingere si 119 hotarari de avizare; din totalul deciziilor emise, 45 au fost aferente Departamentului de Vanzari Agro, 56 aferente Departamentului de Vanzari Micro, 156 aferente Departamentului Vanzari IMM & Corporate.

In anul 2023, Comitetul de Credite Retail s-a intrunit in 68 de sedinte. Au fost analizate: 55 solicitari aferente persoanelor fizice, 1 propunere privind modificarea listelor de analisti din cadrul sub-comitetelor de credit (CC1/CC2/CC3) si 13 materiale inaintate de catre Departamentul Monitorizare si Reglementare ce vizeaza monitorizarea lunara a clientilor persoane fizice beneficiari de credite. Au fost emise in total 33 hotarari de aprobare, 28 hotarari de avizare si s-au emis 7 hotarari ce includ opiniile membrilor CC Retail participanti .

### ***Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite***

Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite (CRRC) reprezinta o structura avand competente de aprobare delegate de catre Comitetul Directorilor, asigurand un proces adecvat de gestiune a portofoliului expunerilor administrate de Departament Workout Business si Departament Colectare si Workout Retail.

Funcția principală a CRRC constă în analizarea și luarea deciziilor privind: (i) operațiunile de restructurare a creditelor acordate persoanelor juridice și fizice propuse și prezentate de Departament Workout Business - Echipa Restructurare și (ii) operațiunile de recuperare a expunerilor neperformante administrate de Departament Workout Business și Departament Colectare și Workout Retail. CRRC se întrunește ori de câte ori este necesar pentru a dezbate probleme care sunt de competența sa.

In cursul anului 2023, Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite s-a intrunit in sedinte fizic si online. Au fost analizate un numar total de 50 solicitari si au fost emise 50 hotarari (toate au fost implementate). Suplimentar, s-au organizat si un numar de 152 de Comitete de Workout de nivel inferior, toate cele 152 de aprobari fiind implementate.

### ***Comitetul de Valorificare a Activelor***

La nivelul bancii functioneaza un Comitet de Valorificare a Activelor care are rolul de a:

- aproba tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii si pe cele de valorificare a activelor bancii prin inchiriere, in limitele de competenta stabilite conform procedurii in vigoare
- aviza tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii si pe cele privind valorificarea prin inchiriere a activelor aflate in proprietatea Bancii care sunt in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie al Bancii

- aproba trimiterea in executare a debitorilor pentru care exista creante izvorate din contracte de inchiriere si monitorizeaza activitatea.

Pe parcursul anului 2023 Comitetul de Valorificare a Activelor s-a intrunit in 10 sedinte. Au fost supuse analizei 17 subiecte, 3 pentru avizare si 14 pentru aprobare.

#### ***Alte comitete***

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca, care functioneaza in conformitate cu prevederile Lg. nr. 319/2006, a Normelor metodologice de aplicare a legii, aprobate prin HG 1425/2006, dar si a prevederilor regulamentului propriu de functionare.

## **4.2. Politica de recrutare si diversitate**

Nominalizarea si evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere se realizeaza in baza unui proces riguros definit in „Politica de numire si succedare a membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie” si in „Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie”, care raspund prevederilor Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (art. 15 si 16), cu completarile si modificarile ulterioare si principiilor Codului de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti.

Obiectivul principal al procesului de selectie este asigurarea candidatilor potriviti pentru functiile vacante sau pentru a asigura succesiunea membrilor existenti. Selectia candidatilor exclude orice discriminare privind genul, varsta, etnia si orice alt tip de discriminare, in concordanta cu prevederile legale.

Membrii Organului de conducere indeplinesc conditiile si criteriile de eligibilitate necesare administrarii eficiente a activitatii Bancii:

- Dispun de o buna reputatie si expertiza necesara pentru exercitarea responsabilitatilor in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase
- Dispun de experienta profesionala care presupune cunostinte teoretice si practice adecvate naturii, marimii si complexitatii activitatii bancii si responsabilitatilor incredintate, precum si experienta in functii de conducere
- Asigura conditiile competentei colective a Organului de conducere pentru o administrare si conducere eficienta si performanta a activitatii Bancii
- Aloca suficient timp pentru exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare
- Demonstreaza implicare si angajament in exercitarea responsabilitatilor conferite de lege si de organele statutare

Candidatii pentru posturile de membru in Consiliul de Administratie sunt nominalizati de catre actionari sau de catre membrii existenti ai Consiliului de Administratie si pot fi doar persoane fizice care trebuie sa dispuna de o buna reputatie, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii Bancii si responsabilitatilor incredintate, pentru asigurarea unui management prudent si sanatos al Bancii.

Selectia administratorilor independenti este conditionata de respectarea cerintelor prevazute de Legea nr. 31/1990 privind societatile, Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit (art. 7 alin. 4) si Codul de Guvernanta Corporativa al BVB.

Exercitarea responsabilitatilor de catre membrii Organului de conducere se realizeaza sub conditia obtinerii aprobarii prealabile a BNR.

In vederea incurajarii opiniilor independente si contestarea critica, se are in vedere asigurarea unei componente a Consiliului de Administratie si a Comitetului Directorilor suficient de diversificata in ceea ce priveste varsta, genul, educatia si experienta profesionala. Banca se asigura ca exista un echilibru de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere. Diversitatea in cadrul Consiliului de Administratie si al Comitetului Directorilor este asigurata de Banca prin procesul de selectie din punctul de vedere al: varstei, genului candidatilor, studiilor acestora, precum si al experientei profesionale detinute.

Tintele propuse pentru asigurarea diversitatii sunt urmatoarele:

- selectarea de persoane de ambele genuri (feminin si masculin)
- selectarea de persoane ale caror studii superioare sa acopere diferite domenii (financiar, management, marketing, tehnic etc)
- selectarea de persoane a caror experienta sa acopere diferite arii de activitate (comercial, financiar, audit, risc, IT, etc) si diferite niveluri de conducere (cel mai inalt nivel fiind experienta anterioara intr-o functie la nivel organ de conducere intr-o institutie de credit).

Cu privire la anul 2023, modul in care au fost realizate obiectivele privind diversitatea este detaliat mai jos:

- Atat in cadrul Consiliului de Administratie, cat si in cadrul Comitetului Directorilor exista numita cate o persoana de gen feminin
- Atat in cadrul Comitetului Directorilor, cat si in cadrul Consiliului de Administratie exista persoane cu studii diverse (economic, tehnic, matematica etc)
- Atat in cadrul Comitetului Directorilor, cat si in cadrul Consiliului de Administratie exista persoane cu experienta in diverse domenii (comercial, audit, IT, financiar, risc)
- Atat in cadrul Comitetului Directorilor, cat si in cadrul Consiliului de Administratie exista cel putin 3 persoane cu experienta in diferite niveluri de conducere (intr-o functie la nivelul organului de conducere intr-o institutie de credit).

#### **4.3. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere**

Banca dispune de o Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie prin care se stabilesc criteriile si procesele pe care Banca le respecta in evaluarea adecvarii membrilor propusi si numiti ai organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie.

Evaluarea adecvării membrilor Comitetului Directorilor și Consiliului de Administratie și a persoanelor cu funcții-cheie presupune încadrarea acestora în criteriile de evaluare stabilite prin Politica de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie și prin Politica privind numirea și succesiunea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie și se realizează în următoarele situații:

- anterior numirii/angajării persoanei pe funcția respectivă
- anual sau cu o frecvență mai scurtă, dacă există solicitări din partea unor autorități în acest sens
- ori de câte ori este necesar, respectiv atunci când apar evenimente care determină necesitatea reevaluării, pentru a verifica adecvarea continuă a persoanei respective.

În anul 2023 nu au existat situații de aprobări ale Bancii Naționale a României pentru noi membri ai Consiliului de Administratie.

#### 4.4. Remunerarea membrilor organelor de conducere

Adunarea Generală a Acționarilor Bancii aprobă cuantumul și condițiile de acordare a indemnizațiilor convenite membrilor Consiliului de Administratie. Remunerarea membrilor Comitetului Directorilor este stabilită de către Consiliul de Administratie. Remunerarea membrilor organelor de conducere (Consiliul de Administratie / Comitetul Directorilor) - remuneratii brute în anul 2023 se prezintă după cum urmează:

Anul 2023 (brut lei), total din care:		Patria Bank SA	Patria Credit IFN SA
Total, din care:	<b>7,301,762</b>	5,897,319	1,404,443
- remuneratie fixa (brut lei)	<b>7,129,112</b>	5,897,319	1,231,793
- remuneratie variabila (brut lei), din care:	<b>172,650</b>	0	172,650
- numerar	<b>172,650</b>	0	172,650
- actiuni	<b>0</b>	0	0
- alte titluri	<b>0</b>	0	0

#### 4.5. Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social

La data de 31.12.2023 membrii organelor de conducere (Consiliul de Administratie și Comitetul Directorilor) nu dețineau acțiuni Patria Bank.

#### 4.6. Transparența și comunicarea cu acționarii și investitorii

Banca deține pe website-ul propriu ([www.patriabank.ro](http://www.patriabank.ro)) o secțiune dedicată investitorilor săi în cadrul careia se pot accesa și descărca documente referitoare la AGA, situațiile financiare periodice și anuale întocmite conform legislației în vigoare, precum și toate comunicările Bancii conform legislației pieței de capital. De asemenea, Banca respectă toate cerințele de publicare conform legislației bancare și a pieței de capital.

Banca a infiintat si mentine o structura dedicata relatiei cu actionarii, investitorii in obligatiunile emise de banca si alte parti interesate in cadrul Directiei Piete de Capital si Relatii cu Investitorii. Actionarii/investitorii pot adresa Bancii solicitarile lor atat prin e-mail, cat si telefonic, la datele de contact dedicate acestora afisate pe site-ul Bancii. Adresa e-mail de contact este [capital@patriabank.ro](mailto:capital@patriabank.ro).

#### **Calendarul financiar si comunicarea cu actionarii si investitorii**

Pentru informarea actionarilor si investitorilor Banca stabileste la inceput de an un calendar al raportarilor financiare pe care il transmite Bursei de Valori Bucuresti si Autoritatii de Supraveghere Financiara.

Calendarul de raportare financiara actualizat, comunicat de Banca pentru anul 2023 a fost urmatorul:

- Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare la 31.12.2022 - 28 februarie 2023
- AGA pentru aprobarea rezultatelor financiare anuale 2022 - 27 aprilie 2023
- Publicarea raportului anual la 31 decembrie 2022 - 28 aprilie 2023
- Teleconferinta cu investitorii si analistii – 4 mai 2023
- Publicarea rezultatelor financiare trimestriale la 31 martie 2023 - 15 mai 2023
- Publicarea rezultatelor financiare semestriale la 30 iunie 2023 - 31 august 2023
- Teleconferinta cu investitorii si analistii – 6 septembrie 2023
- Publicarea rezultatelor financiare trimestriale la 30 septembrie 2023 - 15 noiembrie 2023

#### **4.7. Alte elemente de guvernanta corporativa**

##### **Tranzactiile cu parti afiliate**

Banca dispune de proceduri privind identificarea si tratamentul partilor afiliate Bancii si a tranzactiilor acestora. Competenta de aprobare a creditelor acordate persoanelor afiliate Bancii este in sarcina Consilului de Administratie. Membrii Consiliului de Administratie aflati in conflict de interese sunt exclusi din procesul de aprobare. Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.

Grupul partilor afiliate reprezinta grupul de clienti in care sunt incluse cel putin urmatoarele:

- a) orice entitate asupra careia banca exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles")
- b) orice entitate in care banca detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles")
- c) entitatile care exercita control asupra bancii
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul bancii
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat



- g) membrii organului de conducere al institutiei de credit, precum si persoanele care detin functii-cheie in respectiva institutie de credit, impreuna cu:
- (i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte, si
  - (ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu institutia de credit; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia
- h) membrii organului de conducere si persoanele care detin functii-cheie sau, dupa caz, functii similare functiilor-cheie in entitatile de la lit. a) - f), impreuna cu entitatile si persoanele aferente prevazute la lit. g) pct. (i) si (ii).

Tranzactiile cu partile afiliate includ expunerile din credite inregistrate in bilant si cele din afara bilantului, precum si relatii, cum ar fi contractele de servicii, achiziitiile si vanzarile de active, contracte de constructii, acorduri de leasing, tranzactii cu instrumente financiare derivate, imprumuturi, si operatiuni de scoatere in afara bilantului. Termenul de tranzactie trebuie sa fie interpretat in sens larg pentru a include nu numai tranzactiile care sunt incheiate cu partile afiliate, dar si situatii in care o persoana cu care institutia de credit nu se afla in astfel de relatie (fata de care institutia de credit are o expunere) devine ulterior parte afiliata.

Banca Nationala a Romaniei poate stabili ca o anumita persoana si/sau entitate reprezinta parte afiliata bancii.

Astfel la data de 31.12.2023 partile afiliate Bancii includ:

- Actionarul majoritar EAAF Financial Services BV
- Filialele Bancii: Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA (impreuna cu cele sase fonduri administrate Patria Obligatiuni, Patria Euro Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, ETF BET Patria-Tradeville ETF ENERGIE Patria-Tradeville, ), Carpatica Invest SA
- Membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor si societatile in care conducerea exercita o influenta semnificativa
- Personalul cheie din conducere
- Actionari cu detineri calificate (peste 10%).

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari tranzactiilor cu parti neafiliate, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente. Tranzactiile derulate cu partile afiliate sunt prezentate intr-o nota distincta la Situatiile financiare individuale atat pentru anul incheiat la 31.12.2023 cat si pentru perioadele comparative.

Lista partilor afiliate Bancii este prezentata in Anexa 2 la prezentul raport.

### Tranzactiile persoanelor initiate

Prin procedurile interne ale Bancii, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea au obligatia notificarii Bancii/ASF cu privire la fiecare tranzactie efectuata pe

seama lor in legatura cu actiunile sau titlurile de creanta ale Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, in ceea ce priveste Banca.

Pe de alta parte, prin procedura interna privind persoanele initiate si abuzul de piata, Banca informeaza persoanele initiate cu privire la obligatiile ce le revin cu privire la regimul informatiilor privilegiate in cazul tranzactiilor cu titluri emise de Banca. Astfel, exista prevederi specifice privind perioadele in care este interzisa tranzactionarea titlurilor Bancii, perioadele de interdictie (*blackout-period*) fiind in stransa legatura cu perioadele de raportare financiara.

In anul 2023 nu au fost identificate situatii care sa contravina intereselor Bancii in ceea ce priveste persoanele initiate. Dupa cunostintele Bancii, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea, nu au efectuat tranzactii pe seama lor in legatura cu actiunile Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora. Tranzactiile efectuate de aceste persoane cu obligatiunile emise de Patria Bank au fost raportate catre si publicate de Bursa de Valori Bucuresti conform reglementarilor aplicabile.

### Conflictul de interese

In vederea prevenirii conflictului de interese, angajatii trebuie sa evite si sa se abtina de la orice activitate care contravine intereselor Patria Bank si/sau ale clientilor sai, avand obligatia de a raporta orice situatie de natura conflictului de interese si de a colabora cu structurile organizatorice responsabile, in vederea solutionarii si gestionarii eficiente a oricaror astfel de situatii.

Printre responsabilitatile membrilor Organelor de Conducere ale Bancii (membrii Consiliului de Administratie si ai Comitetului Directorilor) menite sa previna conflictul de interese se regasesc:

- obligatia de a instiinta ceilalti membri ai Consiliului de Administratie, respectiv ai Comitetului Directorilor, cu privire la situatiile de natura conflictului de interese in care acestia se regasesc
- obligatia de a se abtine de la luarea deciziilor aferente operatiunilor care genereaza potentiale conflicte de interese
- obligatia de a nu solicita sau initia efectuarea/aprobarea tranzactiilor interzise de legea 31/1990 a societatilor.

In cursul anului 2023 au fost identificate situatii potential generatoare de conflict de interese intre unii membri ai Organului de Conducere si interesele Bancii, motiv pentru care au fost adoptate masuri imediate de prevenire a riscurilor aferente, precum abtinerea respectivilor membri ai Organelor de Conducere de la luarea unor decizii in realizarea atributiilor curente, conducand astfel la mentinerea calitatii cadrului de administrare.

### Litigii sau proceduri administrative ale membrilor Organului de conducere

In baza proiectului de fuziune, cele doua banci participante la fuziune au pus la dispozitia actionarilor care nu au votat in favoarea fuziunii proceduri de retragere a acestora din fosta Banca Comerciala Carpatica SA, respectiv din fosta Patria Bank SA. In conformitate cu prevederile acestor proceduri, in perioada de exercitare a dreptului de retragere, si-au exprimat dreptul de retragere:

- din fosta Banca Comerciala Carpatica SA - un numar de 3 actionari, detinand impreuna un numar de 414.699.946 actiuni la fosta Banca Comerciala Carpatica SA, reprezentand 18,83% din capitalul social al bancii absorbante inainte de fuziune, Banca avand obligatia de a achizitiona aceste actiuni proprii de la actionarii respectivi la un pret de 0,0896 lei/actiune, stabilit in conditiile legii, fapt ce va conduce la restituirea de capital catre actionari, in suma de 37.157.115,17 lei
- din fosta Patria Bank SA – un numar de 2 actionari, detinand impreuna un numar de 303.758 actiuni la fosta Patria Bank SA, reprezentand 0,0003% din capitalul social subscris si varsat al bancii absorbite inainte de fuziune, banca fuzionata avand obligatia de a achizitiona aceste actiuni la un pret de 0,2702 lei/ actiune emisa de banca absorbita (reprezentand pretul de retragere pentru cele 3,0566 actiuni emise de banca absorbanta in schimbul unei actiuni emise de banca absorbita), stabilit in conditiile legii, fapt ce va conduce la restituirea de capital catre actionari in suma totala de 82.075,41 lei.

Pentru aducerea la indeplinire a obligatiei de a rascumpara actiunile pentru care s-a exercitat dreptul de retragere in valoare totala de 37.239.190,57 lei, Banca are obligatia de a respecta cerintele art. 77 si 78 din CRR. Aceasta presupune parcurgerea unor demersuri ce vizeaza aprobarea prelabila a Bancii Nationale a Romaniei si prezentarea de dovezi ca fondurile proprii ale Bancii, dupa efectuarea operatiunii de rascumparare, se vor situa la un nivel acceptabil din punct de vedere prudential.

Avand in vedere ca la data de 26.10.2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank SA rezultata din fuziune, pentru acoperirea pierderilor istorice acumulate ale fostei Banci Comerciale Carpatica, prin reducerea numarului de actiuni, iar, pentru ca la data reducerii actiunile pentru care s-au exprimat drepturi de retragere nu fusesera rascumparate, in cadrul operatiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile actionarilor minoritari asupra valorii actiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru un numar de 250.899.063 actiuni din totalul de 3.115.330.575 actiuni rezultate dupa reducerea de capital exista drepturi de retragere exprimate, respectiv 8,053% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune.

In data de 02.09.2021, ca urmare a parcurgerii procedurilor prevazute de art 77 si 78 din CRR, Banca a anuntat rascumpararea partiala de actiuni proprii in valoare de 1.089.572 lei, proportional de la actionarii care au formulat cereri de retragere in cadrul procesului de fuziune, conform prevederilor din Procedurile de Retragere.

Rascumpararea partiala a actiunilor si plata pretului a fost conditionata de blocarea in cont (indisponibilizarea) a actiunilor in Sectiunea I a Depozitarului Central incepand cu data indisponibilizarii si pana la data realizarii transferului dreptului de proprietate. Fiecare actionar care a formulat o cerere de retragere, in conformitate cu Procedurile de Retragere, a avut obligatia sa deruleze procedurile de indisponibilizare a actiunilor rascumparabile partial.

Banca a primit o singura cerere de indisponibilizare pana la termenul de 20 septembrie 2021, data limita anuntata pentru indisponibilizarea actiunilor, pentru un numar de 16.190 actiuni PBK (pentru care Depozitarul Central SA a confirmat ca a operat indisponibilizarea) si a platit suma de 2.371 lei catre actionarul respectiv. Actiunile au fost transferate de catre Depozitarul Central in proprietatea Patria Bank SA in conformitate cu reglementarile aplicabile.

## Alte litigii ale Bancii cu actionarii

La data de 18.10.2018 Patria Bank SA a receptionat, in cadrul dosarului nr. 22659/3/2018 inregistrat la Tribunalul 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 SA 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 Domnul Ilie Carabulea a formulat apel, care a fost respins prin decizia civila nr. 904/23 iulie 2020. Impotriva acestei decizii Domnul Ilie Carabulea a formulat recurs, care a fost respins prin decizia pronuntata in data de 21.10.2021, de Inalta Curte de Casatie si Justitie.

In anul 2023, dl. Carabulea Ilie a introdus o noua cerere de chemare in judecata, care formeaza obiectul dosarului cu nr. 8937/3/2023, aflat pe rol la Tribunalul Bucuresti, solicitand obligarea Patria Bank S.A. la obtinerea aprobarii Bancii Nationale a Romaniei pentru realizarea operatiunii de rascumparare a tuturor actiunilor detinute (406.669.498 actiuni), la valoarea stabilita (36.437.587 lei) in cadrul fuziunii prin absorbtie, aprobata in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor Bancii Carpatica din 5.10.2016. Prin Hotararea nr. 3157/20.12.2023 Tribunalul Bucuresti a respins cererea de chemare in judecata ca neintemeiata. Hotararea poate fi atacata cu apel in termen de 30 de zile de la comunicare.

## 5. Resursele umane

La 31.12.2023, la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN) a existat un numar de 729 salariati activi, iar numarul de salariati activi ai Bancii la 31 decembrie 2023 a fost de 603 (31 decembrie 2022: 606 salariati). Numarul total de salariati, la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN), inclusiv salariatii care au contractul de munca suspendat si respectiv membrii Comitetului Directorilor si ai Consiliului de Administratie, a fost de 772, din care 640 salariati ai Bancii.

Raporturile intre angajati si manageri sunt caracterizate prin respectarea activitatilor si atributiilor corespunzatoare, bazate pe principiul bunei credinte. Directia Resurse Umane gestioneaza orice solicitare-aspect ce vizeaza relatii dintre angajati si/sau angajat/angajator.

Activitatea Directiei Resurse Umane in anul 2023 a avut in prim plan:

- Asigurarea de resurse la nivelul structurilor Bancii pentru indeplinirea planului de activitate prin actiunile de recrutare si selectie personal;
- Derularea actiunilor de sondare a satisfactiei angajatilor si a implementarii recomandarilor reiesite din workshop-urile derulate cu angajatii bancii in vederea rezolvarii situatiilor depistate;
- Supervizarea proceselor de recrutare si selectie, evaluare a performantelor, fidelizare si recompensare a angajatilor;
- Continuarea programelor de dezvoltare profesionala si cresterea motivatiei si angajamentului angajatilor cu ajutorul programelor specifice, in special programele de retentie si dezvoltare a angajatilor cu potential;

- Realizarea activitatilor specifice de preventie si control frauda in domeniul de activitate desfasurat in acord cu prevederile Politicii de Antifrauda a Bancii.

Programele de instruire / dezvoltare profesionala au fost continuate in 2023 atat prin sistemul de management al invatarii de tip “E-learning/ E-testing” cat si online, in continuare pe Teams sau Zoom, ca alternativa la cursurile “la sala”, atingand astfel beneficii importante: adresabilitate la nivelul intregii organizatii; eficientizare costuri. Au fost totusi reluate o serie de programe la sala plus intalnirile tip Business meeting la sediul de training Cismadiora sau la Bucuresti.

Prin programele de e-learning/e-testing s-a urmarit transmiterea si verificarea informatiilor referitoare la aspecte privind conformitatea, riscul operational, etica profesionala, administrarea si controlul riscurilor de spalare a banilor si finantare a actelor de terorism, anti-frauda, dar si module dedicate politicilor de creditare, legislatiei MIFID II sau certificarile obligatorii pentru produsele de tip Bank Assurance. In plus, au fost continuate organizarea sesiunilor de training pentru imbunatatirea cunostintelor de Microsoft Excel sau ale produselor din portofoliul Patria Bank, elemente juridice, Fonduri Europene si Fonduri de Investitii. Aceste sesiuni au fost parcurse de un numar mare de angajati din aria comerciala a Bancii si customizate punctual pe arii de interes conform cu segmentul de Business adresat.

A fost continuat un proiect aparte, dedicat clientilor Bancii – din portofoliul segmentelor de business Micro si Agro – reprezentat de suita de sesiuni de informare & dezbateri reunite sub conceptul „**Patria Academy**”. In cadrul acesteia alti 30 de parteneri / clienti ai Bancii au participat la 4 intalniri virtuale – online – in care au fost abordate teme de interes pentru un antreprenor – aria branding & marketing, impact inflatie si instrumente & tehnici de buna gestionare, plus prezentare de produse adaptate specificitatii de business a participantilor.

In cadrul programelor tip *Induction*, organizate intr-o cadenta mai mare raportat la anii trecuti, desfasurate online, au fost abordate tematici ca: produse si servicii de retail, servicii Western Union, credite ipotecare, produse de creditare persoane fizice, Internet Banking, dar si sanatate si securitate in munca, securitatea Informatiei, GDPR, anti-frauda, risc operational, situatii de urgenta, elemente din aria Evaluarilor de imobile dar si *Customer Service*.

De asemenea, s-au desfasurat programe de instruire online organizate de catre Banca in colaborare cu alte institutii (ca de exemplu IBR sau ARB), traineri si resurse externe, care au urmarit dezvoltarea competentelor generale de indeplinire a responsabilitatilor activitatii bancare precum si abilitati specifice care au vizat zona tehnica a activitatii (de exemplu aplicatia Microsoft Teams).

In plus, au fost continuate activitatile privind identificarea solutiilor adecvate nevoilor clientilor externi si interni ai Bancii, imbunatatirea calitatii serviciilor, administrarea portofoliului de proiecte ale Bancii, precum si dezvoltarea noilor modele operationale in cadrul organizatiei.

Au fost parcurse urmatoarele programe:

- **Induction online** - programe adresate noilor angajati in Banca (in functie de segmentul de business) structurate pe patru zile. Acestea au fost parcurse de un numar de 108 de persoane

- **8 programe de tip soft skills** interne si externe, („Master of Performance” ; „Leadership situational & 5 Q’s”; Vanzari avansate; Customer Service, PCM model Communication; Growth Mindset; Self Branding) – 271 participanti
- **13 programe interne de hard skills** / concepte de business ; norme; procese & reglementari – 693 participari (mai multe programe / per angajat)
- **11 evenimente interne (meeting-uri de echipe)** pe Departamente si Directii, pentru alinere de strategii de Buisiness si coeziune echipe – 210 participanti
- **28 sesiuni Elearning / Etesting** – insumand 4526 de participari/ colegi testati (pe toate ariile de business si pe cele obligatorii, reglementate prin lege) parcurse si promovate de acestia. Au vizat topicurile obligatorii prin reglementarile legale a fi parcurse in 2023 (Sanctiuni Internationale; KYC AML; Risc Operational; Antifrauda; Info Privilegiate; Creditare Ipotecara; WU; Etica Profesionala; SSM SU; Call Center KYC&AML)
- **Programul „Finantare Institutii Publice”** – dedicat fortei de vanzari din Retea (PJ) – la care au participat 30 colegi
- **Programul „Allianz”** dedicat colegilor Retail PBK – 64 participanti
- Participari la seminarii de specialitate (IBR, ANEVAR, GDPR, Securitatea Informatiei, KYC/AML, Antifrauda, Limba Engleza, Project Management etc) a 40 angajati din sediul central.

In ceea ce priveste evaluarea performantelor profesionale ale salariatilor Bancii, aceasta se realizeaza anual si vizeaza masurarea atingerii obiectivelor de business, dar si a abilitatilor necesare indeplinirii responsabilitatilor. Procesul de evaluare se adreseaza tuturor salariatilor Bancii.

## 5.1 Politica de remunerare

Politica de remunerare a Bancii are in vedere cerintele legale referitoare la respectarea si indeplinirea criteriilor legale de transparenta privind remunerarea.

Politica de remunerare are ca scop modelarea raporturilor de munca in conformitate cu schema organizationala si sustinerea acestora prin stabilirea unui raport echitabil si echilibrat intre rezultatul muncii si modalitatile de remunerare, fidelizarea si loializarea angajatilor fiind o consecinta a intaririi culturii organizationale orientate spre performanta individuala si colectiva.

Scopul principal al politicii de remunerare consta in crearea unui sistem de remunerare si stimulente pentru toti angajatii (inclusiv „Personalul identificat”) in cadrul caruia sunt prioritare obiectivele pe termen lung si nu interesele pe termen scurt. Politica prevede, de asemenea, posibilitatea realizarii de corectii ulterioare privind remuneratia variabila in functie de riscuri. Politica de remunerare a Bancii este accesibila tuturor angajatilor, iar procesul de evaluare a performantei se desfasoara in acord cu Procedura de evaluare si este transparent pentru toti salariatii.

La stabilirea si aplicarea politicilor de remunerare totala, pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii („Personalul identificat”), incluzand membrii Comitetului Directorilor, personalul care expune institutia de credit unor riscuri, personalul aferent functiilor de control intern si orice angajat care primeste o remuneratie totala ce conduce la incadrarea acestuia in aceeasi

categorii de remuneratie cu cea a membrilor Comitetului Directorilor si a personalului care expune Banca unor riscuri, Banca respecta, de o maniera si intr-o masura corespunzatoare marimii si organizarii sale interne, precum si naturii, extinderii si complexitatii activitatilor desfasurate, urmatoarele principii:

1. nivelul de remunerare sa permita si sa promoveze o administrare sanatoasa si eficace a riscurilor, fara sa incurajeze asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a Bancii
2. remuneratia variabila a coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit intern sa fie supravegheata direct de catre Consiliul de Administratie
3. in cazul in care remuneratia este corelata cu performanta, suma remuneratiei totale sa se bazeze pe o combinatie a evaluarii performantei individuale si a performantei colective, respectiv performanta unitatii operationale din care face parte angajatul, precum si pe rezultatul general al Bancii, iar la evaluarea performantei individuale trebuie sa se ia in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile nonfinanciare (dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele Bancii, implicarea in strategiile de afaceri ale Bancii etc)
4. bonusul anual de performanta sa se acorde pe baza evaluarii performantei, performanta care va fi evaluata multianual conform reglementarilor interne specifice, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al Bancii si de riscurile specifice activitatii acesteia
5. remuneratia variabila totala sa nu limiteze capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital
6. remuneratia variabila garantata sa aiba caracter exceptional si sa apara doar atunci cand se angajeaza personal, fiind limitata la primul an de activitate al acestuia, si doar atunci cand Banca dispune de o baza sanatoasa si solida de capital; competenta de aprobare a remuneratiei variabile garantate revine Consiliului de Administratie
7. componenta variabila a remuneratiei totale (anuale) nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale (anuale). In cazul personalului identificat, remuneratia variabila nu va depasi 50% din remuneratia fixa;
8. Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile trebuie sa includa o ajustare (pana la 100%) pentru riscuri curente si potentiale si sa ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara;
9. In cazul aplicarii remuneratiei variabile, cel putin 50% din remuneratia variabila trebuie sa se acorde sub forma de instrumente. Aceasta cerinta se aplica atat partii componente de remuneratie variabila amanata cat si partii de remuneratie variabila care nu este amanata; aceasta cerinta nu se aplica personalului identificat, in cazul in care remuneratia variabila anuala nu depaseste valoarea de 30.000 eur brut, echivalent lei la cursul BNR din data platii si nu reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia fixa anuala;
10. O parte substantiala si care reprezinta cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, sa fie amanata pe o perioada de 3 ani (sau 5 ani in cazul remuneratiei platita prin instrumente) si sa fie corelata in mod adecvat cu natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile personalului in cauza. Acesti angajati sa intre in drepturile aferente remuneratiei datorate, potrivit acordurilor de amanare, nu mai rapid decat ar intra pe o baza proportionala. In cazul unei componente a remuneratiei variabile in suma deosebit de mare (peste 100.000 Euro), cel putin 60% din suma sa fie amanata. Durata perioadei de amanare va fi stabilita in conformitate cu ciclul de afaceri (3 ani), natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile personalului in



cauza; acesta cerinta nu se aplica personalului identificat, in cazul in care remuneratia variabila anuala nu depaseste valoarea de 30.000 eur brut, echivalent lei la cursul BNR din data platii si nu reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia fixa anuala;

11. personalului identificat sa ii fie platita sau acesta sa intre in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta acesteia, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza; acest principiu va fi inclus in acordurile de tip *malus* si *clawback* incheiate intre Banca si angajatii eligibili pentru bonusul de performanta
12. personalul identificat sa se oblige, prin declaratie pe proprie raspundere emisa in scris, sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in prezenta politica si in acordurile sale de remunerare
13. in situatia in care membrii organelor de conducere sunt eligibili pentru acordarea de stimulente corelate cu performanta Bancii, nivelul remunerarii acestora trebuie sa faca obiectul unor conditii relevante si obiective si nu trebuie corelat in mod excesiv cu performanta pe termen scurt a institutiei de credit. Consiliul de Administratie va definitiva cadrul de stabilire si evaluare a obiectivelor anuale si multi-anzuale de performanta
14. sumele amanate nu pot fi platite prin intermediul unei proceduri accelerate, in acelasi timp cu incetarea contractului de munca, cu exceptia cazului in care acest contract inceteaza din motiv de deces
15. raportul dintre componentele remuneratiei fixe si remuneratiei in functie de performanta este definit de catre managementul Bancii pe baza functiilor unitatii operationale in cauza, insa fara a depasi raportul de 1:1 (remuneratia variabila nu poate depasi 100% din partea fixa a remuneratiei totale)
16. daca un angajat care face parte din personalul identificat se incadreaza la schema de incentive (ca urmare a specificului postului ce presupune vanzari/colectare/executare), avand in vedere ca nu poate fi eligibil si pentru schema de incentive si pentru bonus anual de performanta, atunci va fi eligibil doar pentru bonus anual de performanta.

Lista "Personalului identificat" este intocmita in conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 923/2021 de Directia Resurse Umane in colaborare cu Directia Administrarea Riscurilor si Directia Juridica este avizata de Comitetul Directorilor si aprobata de Consiliul de Administratie. Lista este actualizata anual sau ori de cate ori este necesar.

Bonusul anual de performanta este legat de evaluarea anuala a performantelor profesionale si poate fi acordat dupa finalizarea procesului de evaluare, in functie de indeplinirea obiectivelor individuale cantitative si calitative, a rezultatului financiar sau evolutiei pozitiei financiare a companiei (i.e. RoE>0 si RoE in crestere pozitiva fata de anul anterior) si de bugetul alocat pentru fondul de bonusare.

Obiectivele anuale cantitative si calitative deriva din obiectivele strategice ale Bancii si sunt agreate cu managerii directi si directorii de directii, in termenul prevazut de procedura privind evaluarea performantelor profesionale ale angajatilor. Evaluarea anuala a salariatilor masoara gradul de realizare a obiectivelor individuale (care trebuie sa fie specifice, masurabile, accesibile, relevante si incadrate in timp), precum si nivelul competentelor cerute de post si detinute de salariat. Obiectivele cantitative si calitative au o pondere de 75% in punctajul final si masoara gradul in



care acestea au fost atinse. Astfel, daca rezultatul este acelasi cu tinta stabilita, performanta este standard si se acorda 3 puncte. In nota finala a obiectivelor, ponderea obiectivelor cantitative este de 75%, iar a obiectivelor calitative este de 25%. Obiectivele fiecarui salariat deriva din obiectivele bancii, care sunt repartizate treptat de la cel mai inalt nivel ierarhic al bancii, catre management si apoi catre functiile de executie. Competentele profesionale au o pondere de 25% in punctajul final, acestea fiind predefinite, dintre cele mai relevante pentru activitatea desfasurata de angajat si care vor fi supuse evaluarii.

Notele trebuie sa fie acordate corect si impartial, fara discriminare de gen, origine etnica, varsta, orientare sexuala sau religioasa si se ia in calcul gradul de realizare a obiectivelor si competentele si comportamentele demonstrate pe parcursul anului de evaluare. Evaluarea anuala a performantelor profesionale este realizata de 2 evaluatori.

Evaluarea performantelor profesionale se afla in relatie directa cu intreaga activitate a salariatilor, trebuie sa fie un proces cunoscut si inteles de catre acestia si un factor motivator pentru dezvoltarea performantelor si abilitatilor profesionale ale salariatilor. Procesul de evaluare este un prilej de a stabili actiunile pentru mentinerea/imbunatatirea performantelor profesionale sau dezvoltarea abilitatilor de care dispun salariatii, este un feedback referitor la performanta asteptata pentru postul ocupat, dar si un prilej de a stabili oportunitati de evolutie in cariera. Astfel, se pot identifica punctele forte manifestate, precum si acele comportamente/performance care nu s-au incadrat in standardele asteptate. Directia Resurse Umane, impreuna cu seful ierarhic al salariatului evaluat vor recomanda in acest caz directii viitoare de actiune pentru imbunatatirea rezultatelor.

Personalul identificat poate primi bonus anual de performanta, dar nu poate beneficia de schema de bonusare in functie de realizarea vanzarilor/recuperarilor/executarilor. Bonusul anual de performanta se poate acorda in functie de calificativul primit de fiecare angajat (calificativ cel putin "la nivelul asteptarilor") si de bugetul alocat si aprobat de Comitetul Directorilor pentru bonusul anual de performanta. In anul 2023, la nivel de grup, a fost acordata remuneratie variabila sub forma bonusurilor de performanta pentru 8 persoane din categoria personalului identificat.

Bugetul total la nivel de banca pentru bonusul anual de performanta se aproba de Consiliul de Administratie. Pentru membrii Comitetului Directorilor si conducatorii functiilor de control intern bugetul este alocat de catre Consiliul de Administratie. Pentru restul functiilor, bugetul este alocat de catre Comitetul Directorilor pentru fiecare Directie/Departament independent, in fiecare an, in functie de:

- Bugetul anual pentru bonusul de performanta aprobat de Consiliul de Administratie
- Rezultatele financiare anuale ale Bancii
- Rezultatele evaluarilor performantelor profesionale (distributia calificativelor/directie/departament independent in total general fata de bugetul de cheltuieli personal/directie/departament independent in total buget personal).

Angajatii/membrii Comitetului Directorilor care fac parte din categoria "Personal identificat" nu pot avea remuneratia variabila mai mare decat remuneratia fixa (raport de 1:1). In cazul personalului identificat, 40% din valoarea remuneratiei variabile trebuie sa fie amanata, conform prevederilor Politicii de remunerare a Bancii. In

cazul unor remuneratii variabile peste 100.000 euro, componenta imediata trebuie sa fie de cel mult 40% si componenta amanata trebuie sa fie de cel putin 60%. Componenta imediata se plateste doar daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:

- Sa nu fi fost sanctionat disciplinar in anul in care se plateste partea imediata din remuneratia variabila
- Sa nu fie initiata/in curs de derulare o procedura de cercetare disciplinara la data la care se plateste partea imediata din remuneratia variabila. In cazul in care in urma cercetarii prealabile nu se aplica o sanctiune disciplinara, atunci partea variabila se plateste la lichidarea aferenta lunii in care s-a finalizat cercetarea disciplinara
- Sa nu aiba cerere de incetare a contractului la data platii partii imediate din remuneratia variabila (exceptie fac angajatii care inceteaza contractul individual de munca cu banca, dar se angajeaza in cadrul grupului).

Componenta amanata se plateste astfel (cu aprobarea Consiliului de Administratie se pot stabili pentru anumiti salariati si alte scheme de amanare): 35% in anul urmator celei in care s-a acordat componenta imediata a partii variabile, 35% in al doilea an, 30% in al treilea an, numai daca angajatul indeplineste urmatoarele conditii:

- Sa nu fi fost sanctionat disciplinar in anul in care se plateste partea din remuneratia variabila;
- Sa nu fie initiata/in curs de derulare o procedura de cercetare disciplinara la data la care se plateste partea din remuneratia variabila. In cazul in care in urma cercetarii prealabile nu se aplica o sanctiune disciplinara, atunci partea variabila se plateste la lichidarea aferenta lunii in care s-a finalizat cercetarea disciplinara;
- Sa nu aiba cerere de incetare a contractului individual de munca la data platii partii din remuneratia variabila (exceptie fac angajatii care inceteaza contractul individual de munca cu banca, dar se angajeaza in cadrul grupului).

Centralizarea rezultatelor obtinute la evaluarea anuala a performantelor profesionale este facuta de Directia Resurse Umane care centralizeaza sumele aferente pentru angajatii eligibili in functie de rezultatele obtinute si de bugetul/criteriile de alocare aprobate de Comitetul Directorilor. Sumele aferente sunt supuse aprobarii Comitetul Directorilor in limita bugetului aprobat de Consiliul de Administratie si a rezultatelor financiare ale Bancii.

In cazul membrilor Comitetului Directorilor si conducatorilor functiilor de control intern sumele sunt aprobate de catre Consiliul de Administratie. In cazul in care suma totala aferenta bonusului anual de performanta depaseste bugetul aprobat de Consiliul de Administratie pentru acest tip de plata variabila, Banca, prin Comitetul Directorilor, respectiv Consiliul de Administratie pentru membrii Comitetului Directorilor si conducatorii functiilor de control intern, isi rezerva dreptul de a reduce cuantumul bonusului mentionat mai sus.

Bonusul anual de performanta se calculeaza pro-rata, conform perioadei lucrate - numar de luni lucrate in banca (care trebuie sa fie de minim 6 luni pentru a fi eligibil) sau perioada lucrata in urma transferurilor interne de personal. Pana la 100% din remuneratia variabila face obiectul acordurilor de tip *malus* si *clawback*:

- Acordurile de tip *malus* se aplica atat numerarului cat si portiunilor de instrumente ale remuneratiei amanate. Acordurile de tip *malus* functioneaza prin afectarea procesului intrarii in drepturi si nu poate functiona dupa

incheierea perioadei de amanare. Acordul ia in considerare rezultatele de risc ale performantelor care stau la baza bancii ca un intreg, a structurii organizatorice si acolo unde este posibil, a angajatului

- Acordul de tip clawback se aplica de obicei doar in caz de descoperire a unei fraude sau in cazul existentei de informatii care induc in eroare, a incalcarii grave a reglementarilor interne si/sau a producerii unui prejudiciu bancii si se aplica atat asupra remuneratiei variabile imediate, cat si asupra celei amanate.

Evaluarea politicii si a practicilor de remunerare este efectuata de coordonatorii functiilor independente de control si de Comitetul de Administrare a Riscurilor, avandu-se in vedere urmatoarele obiective:

- prevenirea acordarii de stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor si pentru alte comportamente contrare intereselor Bancii;
- revizuirea principiilor ce guverneaza politica de remunerare;
- alinierea practicilor de remunerare la obiectivele si strategia pe termen lung, la cultura si la mediul de control intern al Bancii;
- respectarea prevederilor din regulamentul BNR nr. 5/2013, din perspectiva urmatoarelor aspecte, dar fara a se limita la acestea:
  - administrarea riscurilor;
  - corelarea veniturilor cu atributiile si responsabilitatile postului;
  - tipul si complexitatea postului;
  - calificarea angajatilor;
  - performanta individuala sau colectiva;
  - tipurile de venit.

Implicarea activa a functiilor de control in proiectarea, supravegherea si revizuirea politicilor de remunerare in acord cu reglementarile interne specifice si legislatia aplicabila in domeniu este foarte importanta, politica de remunerare putand fi revizuita atunci cand au loc modificari ale strategiilor de business si de administrare a riscurilor ale Bancii. Coordonatorii functiilor de control transmit Directiei Resurse Umane propunerile de modificare (dupa caz), contribuind astfel la determinarea strategiei generale de remunerare aplicabila Bancii. Conlucrarea dintre Organul de conducere (Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor), coordonatorii functiilor de control si Directia Resurse Umane, are rolul de a stabili un cadru eficient pentru administrarea performantei, ajustarea la riscuri si legatura acestora cu sistemul de recompensare.

Procedurile privind practicile remuneratorii trebuie sa permita, in special, functiilor de administrare a riscurilor si conformitate sa aiba un aport semnificativ, in conformitate cu rolurile lor, la stabilirea portofoliilor de bonusuri, a criteriilor de performanta si a acordarii de remuneratii acolo unde aceste functii au preocupari legate de impactul asupra conduitei personalului si de caracterul riscant al activitatii desfasurate.

Politica de remunerare a angajatilor se avizeaza de catre Comitetul Directorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor si se aproba de catre Consiliul de Administratie pe baza propunerii de revizuire inaintata de Directia Resurse Umane, propunere evaluata de Directia Conformitate, Directia Juridica, Directia Administrarea Riscurilor si Directia Audit Intern.

Politica de remunerare a organului de conducere in PBK este avizata de Consiliul de Administratie si aprobata de Adunarea Generala a Actionarilor.

Politica de remunerare a Patria Credit IFN a preluat principiile aplicabile profilului de activitate (atat pentru personalul identificat cat si pentru celelalte categorii de personal) astfel incat sa se asigure conformarea cu prevederile Politicii de remunerare a Patria Bank SA.

Informatiile cantitative privind remuneratia aferenta anului financiar 2023 pentru membrii organelor cu functii de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, la nivel de colectare cu cel de aplicare a cerintelor privind fondurile proprii la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN SA), sunt prezentate in tabelul de mai jos (numarul total al persoanelor remunerate in cursul anului 2023 a fost de 41 persoane, comparativ cu anul 2022, pe parcursul caruia au fost remunerate 51 persoane, iar la data de 31.12.2023 numarul existent fiind de 38:

	Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Patria Bank si IFN)	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere (Patria Bank si IFN)	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Numărul de membri ai personalului	8	7	0	0	0	0	0	0
Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> , în echivalent normă întreagă	0	0	5	9	0	5	3	1
Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare	0	0	0	3	0	2	1	1
Remunerația fixă totală (în LEI), din care:	1,705,551	5,423,561	968,077	3,705,095	0	1,813,183	1,006,050	498,561
- numerar	1,705,551	5,423,561	968,077	3,705,095	0	1,813,183	1,006,050	498,561
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Remunerație variabilă totală (în lei), din care:	0	172,650	29,916	183,338	0	0	25,642	0
- numerar	0	172,650	29,916	183,338	0	0	25,642	0
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în lei), din care:	0	0	0	0	0	0	0	0
- numerar	0	0	0	0	0	0	0	0
- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în LEI)	0	0	0	20,968	0	0	0	0
Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0
Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrare)	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrare) (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0
Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în LEI)	0	0	0	0	0	0	0	0
Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0
Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în lei) în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0

Pentru anul 2023, nu au fost acordate plati compensatorii la incetarea anticipata a raporturilor de munca. De asemenea, pentru anul 2023:

- La nivel de grup, nu au existat cazuri de remuneratie variabila amanata pentru anii urmatori
- Nu au existat cazuri de remuneratie amanata redusa, ca urmare a incetarii contractelor de munca sau de mandat
- Nu au existat membri ai organului de conducere sau membri ai personalului identificat care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion de euro sau mai mult.

## 6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2023

### 6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2023

Anul 2023 a fost marcat de o serie de provocari economice semnificative, multe dintre ele fiind continuari ale tendintelor observate in 2022. Presiunile inflationiste ridicate corelate cu deficitul gemene, atat deficitul bugetar, cat si cel comercial, au continuat sa reprezinte o vulnerabilitate pentru economia romaneasca.

Deficitul public a atins un nivel ridicat de 89,9 miliarde de lei in anul 2023, echivalent cu 5,7% din PIB, similar cu cel din 2022. Veniturile publice interne au crescut cu 10,2%, dar ponderea lor in PIB a scazut (de la 29,2% la 28,7%). Cheltuielile publice finantate din surse interne au crescut cu 10,2%, dar ponderea lor in PIB a scazut si ea (de la 34,8% la 33,7%). Deficitul bugetar public din luna decembrie 2023 s-a situat la 16,4 miliarde de lei, sub media lunara a anului (7,8 miliarde lei). Aceasta evolutie reflecta decizia guvernului de a plafona cheltuielile publice la finalul anului. Cheltuielile de capital au fost semnificativ reduse (cu 46,5%) comparativ cu decembrie 2022.

Investitiile publice au cunoscut o crestere semnificativa (38,8%) in 2023, atingand 6,4% din PIB. De asemenea, s-a inregistrat o crestere importanta a cheltuielilor de investitii publice finantate din fonduri UE nerambursabile (+93,4%). Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul public la 5% din PIB in 2024.

De asemenea, s-a remarcat o diminuare a presiunii asupra deficitului comercial, Romania inchizand anul 2023 la un nivel de 28,947 miliarde EUR, mai mic cu 5,142 EUR sub nivelul anului anterior (minus 15,1%), in conditiile in care exporturile au crescut cu 1,3%, iar importurile au avut o scadere de 3,2% conform datelor INS. Valoarea schimburilor extra-UE27 de bunuri in anul 2023 a fost de 67,574 miliarde EUR la exporturi si de 32,544 miliarde EUR la importuri, reprezentand 72,6% din total exporturi si 73,3% din total importuri.

Pe de alta parte, subliniem faptul ca Romania a inregistrat crestere economica de 2% in 2023, comparativ cu anul precedent ritm de crestere injumatatit fata de 2022, cand economia locala a avut un avans de 4,1%, dupa ce se majorase cu 5,7% in 2021.

Conform celui mai recent raport al Comisiei Nationale de Prognoza, publicat in luna noiembrie 2023, se preconizeaza o crestere economica de 3,4% pentru anul 2024.

Anul 2023 s-a incheiat cu o rata anuala a inflatiei de 6,6%, o cifra mai mica decat prognozele initiale si asteptarile economistilor. Confor BNR, inflatia va urma o traiectorie descendenta in prima parte a anului 2024, atingand 6,5% la finalul primului trimestru. Ulterior, rata inflatiei urmand a se stabili la 5,7% la sfarsitul trimestrului II. Inflatia ridicata va fi determinata si de majorarea taxelor indirecte si eliminarea plafonarii adaosului comercial la anumite alimente. Totusi, prognozele BNR plaseaza rata inflatiei la 4,7% la sfarsitul anului 2024.

Media zilnica a surplusului de lichiditate din piata monetara a cunoscut o crestere semnificativa in 2023, ajungand la 44,6 miliarde de lei in decembrie, comparativ cu 40,3 miliarde de lei in luna precedenta. Aceasta tendinta ascendenta a fost determinata de o serie de factori, printre care deficitul public ridicat, platile catre beneficiari in programele finantate din fonduri europene si achizitiile ample de titluri de stat in lei realizate de nerezidenti.

Desi Banca Nationala a Romaniei (BNR) nu a realizat operatiuni specifice de sterilizare a surplusului de lichiditate din luna octombrie 2022, bancile au plasat integral surplusul la facilitatea de depozit a BNR, beneficiind de o rata a dobanzii cu un punct procentual mai mica decat rata dobanzii de politica monetara (6% in 2023).

Cresterea surplusului de lichiditate a condus la o reducere substantiala a ratelor dobanzii din piata monetara. De exemplu, ROBOR la 3 luni a scazut la 6,22% la finalul anului 2023, de la 7,57% la finalul anului 2022. Astfel, ratele dobanzii din piata monetara se tranzactioneaza la niveluri semnificativ mai mici decat rata dobanzii de politica monetara (7%), fiind aliniate la rata dobanzii de la facilitatea de depozit a BNR (6%).

Nivelurile reduse ale ratelor de dobanda pe termen scurt indica persistenta unui surplus amplu de lichiditate in piata monetara. Aceasta tendinta avand implicatii semnificative pentru nivelul creditarii, investitiilor si stabilitatii financiare.

In perioada ianuarie – decembrie 2023 contul curent al balantei de plati a inregistrat un deficit de 22,694 miliarde EUR, in crestere cu 52,07% comparativ cu cel din anul precedent, care a fost de 26,040 miliarde EUR. In structura acestuia, balanta bunurilor a consemnat un deficit mai mic cu 2,990 miliarde EUR, balanta serviciilor a inregistrat un excedent mai mare cu 204 milioane EUR, balanta veniturilor primare a inregistrat un deficit mai mic cu 9 miliarde EUR, iar balanta veniturilor secundare a inregistrat un excedent in crestere cu 143 milioane EUR.

Investitiile directe ale nerezidentilor in Romania au insumat 6,587 miliarde EUR (comparativ cu 10,039 miliarde EUR in perioada ianuarie – decembrie 2022), din care participatiile la capital (inclusiv profitul reinvestit net estimat) au insumat valoarea neta de 6,548 miliarde EUR, iar creditele intragrup au inregistrat valoarea neta de 39 milioane EUR.

In perioada ianuarie - decembrie 2023, datoria externa totala a crescut cu 24,926 miliarde EUR, la un total de 168,812 miliarde EUR. Din volumul total, la 31 decembrie 2023, datoria externa pe termen lung a insumat 121,162 miliarde EUR (71,8% din totalul datoriei externe), in crestere cu 22,8% fata de decembrie 2022, iar datoria externa pe termen scurt a fost de 47,650 miliarde EUR (28,2% din totalul datoriei externe), in crestere cu 5,3%.

Rata serviciului datoriei externe pe termen lung a fost 17,4% in perioada ianuarie - decembrie 2023, comparativ cu 17,9% in anul 2022. Gradul de acoperire a importurilor de bunuri si servicii la 31 decembrie 2023 a fost de 5,6 luni, in comparatie cu 4,4 luni la 31 decembrie 2022. Gradul de acoperire a datoriei externe pe termen scurt, calculata la valoarea reziduala, cu rezervele valutare la BNR la 31 decembrie 2023 a fost de 97,44%, comparativ cu 82,4% la 31 decembrie 2022.

Activitatea de creditare. Anul 2023 a cunoscut o activitate de creditare modesta, cu o crestere de doar 6,4% a soldului creditelor acordate sectorului privat. Similar anilor precedenti, companiile nefinanciare au beneficiat de cea mai buna performanta, cu o crestere de 10% a soldului creditelor. Creditele pentru consum si alte scopuri au inregistrat o crestere modesta de 4,2%, in timp ce soldul creditelor ipotecare a scazut cu 0,5%.

In 2023 depozitele bancare ale sectorului privat au continuat sa se majoreze in ultimul trimestru al anului 2023, inregistrand o crestere totala de 3,2% in perioada octombrie-decembrie. Aceasta crestere a fost determinata de o crestere trimestriala de 2,9% a depozitelor populatiei si de 3,8% a depozitelor companiilor nefinanciare. Anul 2023

a fost unul foarte bun pentru depozitele bancare din sectorul privat. Soldul total al depozitelor a crescut cu 12,9% in 2023, din care 11,7% pentru depozitele populatiei si 14,9% pentru depozitele companiilor nefinanciare

Depozitele in lei ale rezidentior, clienti neguvernamentali au crescut in decembrie 2023 cu 12,3% (5.3% in termeni reali) fata de decembrie 2022, pana la nivelul de 573, 951 miliarde lei. Cu o pondere de 70,0% in totalul depozitelor clientilor neguvernamentali, au crescut cu 18,98% (11,50% in termeni reali) fata de finalul anului precedent, atingand valoarea de 401 miliarde lei. Depozitele in lei ale altor sectoare (societati nefinanciare si institutii financiare nemonetare) au inregistrat o crestere de 14,9% (7,8% in termeni reali) fata de aceeaasi perioada a anului precedent.

Depozitele in valuta ale rezidentilor, exprimate in lei, reprezentand 30,0% in volumul total al depozitelor clientilor neguvernamentali, a scazutcu 1,8% (-2,3%, in cazul exprimarii indicatorului in euro), ajungand pana la nivelul de 172,2 miliarde lei (exprimate in euro, acestea au scazut cu 2,3%) comparativ cu luna decembrie 2022.

Romania a inregistrat una dintre cele mai abrupte scaderi ale ratei creditelor neperformante dintre tarile europene. In decursul a 9 ani consecutivi, aceasta rata a cunoscut o diminuare constanta. De la 3,35% la sfarsitul anului 2021, rata creditelor neperformante a scazut la 2,3% la finalul anului 2023. Aceasta evolutie favorabila reflecta o mai buna gestionare a riscurilor de credit de catre banci si o imbunatatire a disciplinei financiare in randul debitorilor.

Indicatorii de sanatate financiara. Desi marcat de provocari globale, sectorul bancar autohton se bucura de o stabilitate remarcabila. Solvabilitatea sa, de 22.3%, depaseste media europeana, oferind o imagine de siguranta. Indicatorii de lichiditate s-au imbunatatit semnificativ fata de 2022, consolidand increderea in sistem.

Calitatea activelor ramane la un nivel ridicat, cu o rata scazuta a creditelor neperformante si o acoperire solida cu provizioane. Aceasta performanta plaseaza sectorul bancar romanesc in categoria de risc scazut, oferind garantii suplimentare clientilor.

Bancile cu capital majoritar autohton au cunoscut o crestere semnificativa, detinand o treime din activele bancare si atragand 34% din depozitele sectorului privat. Ele joaca un rol esential in intermedierea financiara, oferind 32% din totalul creditelor.

Nivelul ratei fondurilor proprii totale autohtone s-a situat la 22,3% (septembrie 2023), fiind superioara mediei la nivelul European de 20%. Pe parcursul ultimilor cinci ani, fondurile proprii ale sectorului bancar au cunoscut o crestere mai rapida decat activele totale ponderate la risc. Acest trend se datoreaza incorporarii profiturilor, dar si orientarii modelului de afaceri catre creditarea sectorului de retail si a administratiei publice, care implica cerinte de capital mai reduse.

Un exercitiu recent de testare a solvabilitatii a demonstrat o rezilienta adecvata a sectorului bancar la nivel agregat. Aceasta rezilienta provine din capacitatea operationala robusta, in special a bancilor mari, si din nivelul ridicat al solvabilitatii la data initiala a testului (decembrie 2022).

### ***Tendintele pietei valutare si monetare in anul 2024***



Economia globala se afla in continuare sub presiune in 2024, cu o crestere lenta, inflatie ridicata si incertitudini provocate de razboiul din Ucraina si politicile monetare restrictive. Se asteapta o usoara scadere a inflatiei, dar volatilitatea pietelor financiare va persista. Riscuri precum escaladarea conflictului sau o recesiune economica globala necesita monitorizare atenta si adaptarea strategiilor financiare. La nivel local, riscurile pentru evolutia cursului de schimb euro/leu, provin din accentuarea dezechilibrului extern si din deteriorarea increderii in pietele din regiune, alimentate de continuarea conflictului dintre Rusia si Ucraina.

In ceea ce priveste ratele dobanzii se anticipeaza Bancile centrale se asteapta sa reduca dobanzile in 2024, desi asteptarile pietei au fost temperate de inflatia persistenta din SUA. Rezerva Federala va astepta probabil pana in iunie pentru a reduce dobanda, dar Banca Centrala Europeana ar putea actiona mai devreme, in aprilie, din cauza constrangerilor economice mai mari din zona euro.

Cu privire la piata din Romania, se asuma ca BNR va initia ciclul de reducere a dobanzii de referinta de la nivelul curent de 7% in luna mai a acestui an, cand ne asteptam ca rata anuala a inflatiei sa se consolideze la niveluri mai mici cel al dobanzii de politica monetara.

Pentru anul 2024, plafonul propus pentru datoria guvernamentala, conform metodologiei UE, este de 49,8% din Produsul Intern Brut luand in considerare potentialele prefinantari ce vor putea fi atrase in conditiile favorabile ale pietelor financiare, precum si eventualele evolutii sub asteptari atat ale indicatorilor macroeconomici, cat si ai pietelor financiare. Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul bugetar la 5% respectiv (86,6 miliarde lei) din PIB, de la 5,7% din PIB in 2023.

Proiectul de buget pentru 2024 se bazeaza pe un deficit bugetar de 86,6 miliarde lei (5% din PIB) si o crestere economica prognozata de 3,4%, cu 2% mai mare decat in 2023.

Veniturile bugetului general consolidat ar urma sa atinga 586 miliarde lei in 2024, o crestere semnificativa de 13%. Cheltuielile estimate se ridica la 672,8 miliarde lei, cu 9% mai mult ca in 2023. Proiectiile indica o crestere constanta a cheltuielilor in anii urmatori, ajungand la 746,0 miliarde lei in 2026 (36,71% din PIB).

Romania se confrunta cu probleme legate de deficitul bugetar, care a crescut semnificativ in ultimii ani. De asemenea, structura bugetului este rigida, cu o pondere mare a cheltuielilor pentru salarii si asistenta sociala in totalul cheltuielilor. Aceasta situatie impune o reforma a cheltuielilor pentru a face loc cheltuielilor de investitii, care sunt principala sursa de crestere economica.

Este necesara o buna gestionare fiscala pentru a asigura stabilitatea macroeconomiei si pentru a continua programul de reforma adoptat, in special in contextul in care evolutiile recente indica o deteriorare accentuata a balantei comerciale. Romania se afla in zona de deficit excesiv din 2020 din cauza politicilor fiscale expansioniste implementate inainte de criza pandemica, iar procesul de consolidare fiscala poate fi mai lent decat asteptarile guvernului.

Ministerul Finantelor estimeaza ca necesarul brut de finantare al sectorului guvernamental va totaliza 181 miliarde de lei in 2024. Acest nivel este usor inferior celui aferent anului 2023, care este estimat la aproximativ 185 miliarde de lei.

Necesarul brut de finantare de 181 miliarde de lei din 2024 este determinat de nivelul previzionat al deficitului bugetar (5% din PIB, reprezentand aproximativ 86,6 miliarde de lei) si de volumul datoriei guvernamentale de refinantat (aproximativ 94,4 miliarde de lei). MFP isi propune sa acopere 65,5% din necesarul brut de finantare al sectorului guvernamental in 2024, echivalentul a 118,5 miliarde de lei, prin imprumuturi contractate pe piata interna (programele Tezaur si Fidelis). Pentru a acoperi necesarul de finantare al tarii, statul roman a planificat o serie de imprumuturi de pe pietele externe, fiind structurate astfel: emisiuni de Eurobonduri (9 miliarde de euro), imprumuturi de la Comisia Europeana in cadrul PNRR (2 miliarde de euro) si imprumuturi de la institutii financiare internationale (1,5 miliarde de euro) Se estimeaza ca vor fi obtinute aproximativ 12,5 miliarde de euro, suma care reprezinta 34,5% din totalul necesar.

Pe parcursul primului trimestru al anului, Ministerul Finantelor isi propune sa obtina finantari de 18-20 miliarde de lei. Aceasta suma va fi stransa prin emisiunea de titluri de stat pe piata interbancara interna.

Economia romaneasca a inregistrat o crestere mai lenta in 2023, atingand un ritm de 1,8%, conform estimarilor Comisiei Europene. Inflatia si cresterea moderata a creditelor private au diminuat cererea interna, in timp ce cererea externa a ramas slaba. Totusi, se preconizeaza o accelerare in 2024, cu o crestere prognozata de 2,9%. Proiectia actuala a Comisiei este cu 0,4 puncte procentuale mai mica decat estimarea din toamna anului 2023.

In ceea ce priveste inflatia, Comisia Europeana estimeaza ca inflatia in romania a atins 9,7% in 2023, dar se preconizeaza o scadere la 5,8% in 2024 si la 3,6% in 2025. Investitiile semnificative in infrastructura publica, sprijinite de fonduri UE, au compensat incetinirea cheltuielilor private si reducerea stocurilor, diminuand impactul negativ al exporturilor nete asupra cresterii economice.

Fondul Monetar International (FMI) a revizuit in sus prognozele de crestere economica globala pentru 2024, anticipand o performanta mai buna a economiei americane si a mai multor economii emergente importante, precum China si India. Potrivit raportului World Economic Outlook (WEO) actualizat, economia globala ar urma sa inregistreze o crestere de 3,1% in 2024, fata de o prognoza anterioara de 2,9%. Prognoza pentru 2025 ramane neschimbata la 3,2%.

Pe frontul inflatiei, FMI isi mentine estimarile din luna octombrie, anticipand o inflatie de baza de 5,8% in 2024. Totusi, prognoza pentru 2025 a fost revizuita in scadere, la 4,4%, de la 4,6% anterior. Cu exceptia Argentinei, unde inflatia este in crestere semnificativa, se preconizeaza o reducere a inflatiei de baza la nivel global.

Pe parcursul anului 2023, piata monetara a cunoscut o crestere semnificativa a surplusului de lichiditate, determinata de o serie de factori, printre care deficitul public ridicat, platile din programele finantate din fonduri UE si achizitiile de titluri de stat in lei realizate de nerezidenti.

Indicatorii economici arata un sistem bancar mai sanatos, Romania a inregistrat una dintre cele mai abrupte scaderi ale ratei creditelor neperformante dintre tarile europene. In decursul a noua ani consecutivi, aceasta rata a cunoscut o diminuare constanta. De la 3,35% la sfarsitul anului 2021, rata creditelor neperformante a scazut la 2,3% la finalul anului 2023. Aceasta evolutie favorabila reflecta o mai buna gestionare a riscurilor de credit de catre banci si o imbunatatire a disciplinei financiare in randul debitorilor.

Indicatorii de solvabilitate s-au mentinut semnificativ peste cerintele prudentiale aplicabile, atingand un nivel de 22,3%, superior mediei europene de 19,9% (inregistrata in septembrie 2023). Aceasta performanta demonstreaza soliditatea sectorului bancar romanesc si capacitatea sa de a absorbi socuri externe.

Profitul net in septembrie 2023 s-a ridicat la 13,7 miliarde lei (corespunzand indicatorului ROE de 20,4% si ROA de 1,8%), imbunatatind profitabilitatea datorita impulsului accelerat al creditarii si veniturilor mai mari din 2023. Profitul in crestere al bancilor din 2023 este rezultatul a doua tendinte majore: cresterea dobanzilor nete si cresterea volumului activelor bancare. Majorarea ratelor dobanzilor a dus la venituri mai mari din dobanzi pentru banci, in timp ce portofoliul extins de active a generat profituri suplimentare

Trecerea economiei la un model sustenabil de crestere este esentiala, mai ales in contextul actual de incertitudine regionala si globala, provocata de noul context geopolitic si de intensificarea problemelor climatice si de mediu. Romania trebuie sa profite din plin de fondurile europene disponibile prin Planul National de Redresare si Rezilienta (PNRR), un instrument esential pentru tranzitia catre o economie sustenabila. Desi Romania a obtinut deja 9,1 miliarde de euro din PNRR, este important sa se accelereze ritmul de absorbtie a fondurilor.

Respectarea reformelor si investitiilor asumate prin PNRR este esentiala pentru a obtine restul de finantare, 10,1 miliarde de euro, pana in august 2026. Suspendarea recenta a 53 de milioane de euro de catre Comisia Europeana din cauza neindeplinirii a doua jaloane in domeniul energetic este un semnal de alarma. Este necesara o imbunatatire semnificativa a capacitatii administrative pentru a asigura implementarea eficienta si rapida a PNRR.

### **Razboiul din Ucraina si contextul cresterii inflatiei generate in principal de cresterea preturilor la energie si gaz si intreruperile in lanturile de aprovizionare**

Perspectivile macroeconomice la nivel global s-au mentinut incerte pe parcursul intregului an 2023, acesta fiind cauzata de inflatiya ridicata si persistenta, escaladarea razboiului din Ucraina si Palestina, dar si inasprirea conditiilor financiare cauzata si de cresterea indicilor de referinta ale ratelor de dobanda. Pentru a limita efectele negative ale inflatiiei si crizei energetice asupra firmelor si populatiei, in special asupra categoriilor vulnerabile, multe state au implementat pachete de masuri, cele mai multe din acestea implicand costuri fiscale importante.

In acelasi timp in contextul unei inflatii galopante generate in principal de cresterea preturilor la energie si gaz, bancile centrale din Europa si Statele Unite ale Americii au reactionat si au crescut ratele de dobanda de politica monetara in prima parte a anului 2023 si a mentinut ratele ridicate pana la finele anului 2023. BNR a reactionat similar, majorand dobanda de politica monetara pe parcursul anului 2022 de la nivelul de 2% inregistrat in ianuarie 2022 pana la un nivel de 7% in prezent.

Piata interbancara a inceput anul 2023 cu un excedent record de lichiditate - de aproape 21,3 miliarde lei, mentinandu-se astfel trendul inregistrat la sfarsitul anului 2022, iar pe parcursul anului 2023 nu au avut loc operatiuni repo si credite de urgenta lombarde, potrivit datelor BNR. Piata interbancara si-a reluat lichiditatea in noiembrie 2022, cand excedentul fusese de aproape 5,5 miliarde lei, dupa opt luni consecutive de deficite mari.

Excedentul de lichiditate a ajuns la peste 10,9 miliarde lei in decembrie 2022, cel mai ridicat nivel din ultimii cinci ani si a continuat trendul si in 2023 cu un nivel maxim de 44.6 miliarde lei in Decembrie 2023.

Pentru anul 2024 principalele riscuri identificate, sunt cele generate de: (i) incertitudinile la nivel global, in contextul razboiului din Ucraina si Palestina si (ii) mentinerea deteriorarii echilibrelor macroeconomice, inclusiv ca urmare a evolutiilor geopolitice regionale si internationale. Alte riscuri sistemice importante, sunt cele determinate de: (i) intarzierea reformelor financiare si a absorbtiei fondurilor europene, in special prin Planul National de Redresare și Rezilienta (PNRR) si (ii) o potentiala crestere a riscul de nerambursare a creditelor contractate de catre sectorul nefinanciar, urmare a cresterii generalizate a preturilor cauzate de inflatie si indicilor de referinta pentru rata de dobanda.

Scenariile macroeconomice aplicate de Grup au fost modificate fata de cele aplicate anterior, pentru a reflecta realitatea perspectivelor macroeconomice determinate de pandemia Covid-19 si razboiul din Ucraina. Incorporarea elementelor anticipative reflecta asteptarile Grupului si ale Bancii si implica crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilitatii pentru fiecare scenariu.

Fata de perioadele anterioare, incepand cu anul 2022, Banca utilizeaza trei scenarii: scenariul de baza (care este cel mai probabil scenariu al mediului economic), scenariul optimist si scenariul pesimist.

Ponderile celor trei scenarii sunt prezentate in continuare:

	Scenariu de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul 2022	55%	10%	35%
	Scenariu de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul 2023	55%	15%	30%

Cele mai importante ipoteze care afecteaza provizioanele pentru pierderile de risc de credit asteptate sunt urmatoarele:

#### Valori utilizate la 31.12.2023

<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	2.01%	3.35%	4.15%	4.17%
Optimist 15%	2.44%	3.81%	4.49%	4.56%
Pesimist 30%	0.70%	2.49%	3.43%	3.55%
<b>PIB -medie</b>	<b>1.68%</b>	<b>3.16%</b>	<b>3.98%</b>	<b>4.04%</b>
<b>Rata inflatiei – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	9.12%	6.25%	3.40%	2.75%
Optimist 15%	8.60%	5.53%	2.75%	2.21%
Pesimist 30%	10.02%	6.80%	3.89%	3.33%

<b>Rata inflatiei -medie</b>	<b>9.31%</b>	<b>6.31%</b>	<b>3.45%</b>	<b>2.84%</b>
<b>Rata somajului – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	5.37%	5.39%	5.14%	4.95%
Optimist 15%	5.30%	5.26%	4.94%	4.75%
Pesimist 30%	5.50%	5.55%	5.38%	5.15%
<b>Rata somajului medie</b>	<b>5.40%</b>	<b>5.42%</b>	<b>5.18%</b>	<b>4.98%</b>
<b>ROBOR 3M – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Central 55%	6.20%	5.07%	4.57%	4.20%
Optimist 15%	6.05%	4.96%	4.45%	3.88%
Pesimist 30%	6.40%	5.19%	4.70%	4.37%
<b>ROBOR 3M -medie</b>	<b>6.24%</b>	<b>5.09%</b>	<b>4.59%</b>	<b>4.20%</b>

#### Valori utilizate la 31.12.2022

<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Central 55%	3.32%	1.94%	2.37%	4.35%
Optimist 10%	3.75%	2.42%	2.79%	4.73%
Pesimist 35%	2.90%	1.46%	1.85%	3.92%
<b>PIB -medie</b>	<b>3.22%</b>	<b>1.82%</b>	<b>2.23%</b>	<b>4.24%</b>

<b>Rata inflatiei – valori medii anuale</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Central 55%	13.90%	10.31%	5.59%	3.08%
Optimist 10%	13.34%	9.51%	5.29%	2.65%
Pesimist 35%	14.48%	11.00%	6.21%	3.71%
<b>Rata inflatiei -medie</b>	<b>14.05%</b>	<b>10.47%</b>	<b>5.78%</b>	<b>3.26%</b>

<b>Rata somajului – valori medii anuale</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
Central 55%	5.50%	5.59%	5.24%	5.03%
Optimist 10%	5.21%	5.32%	4.76%	4.57%
Pesimist 35%	5.92%	6.12%	5.79%	5.53%
<b>Rata somajului medie</b>	<b>5.62%</b>	<b>5.75%</b>	<b>5.38%</b>	<b>5.16%</b>

Avand in vedere scenariile de mai sus, graficul curbelor de PD-uri (probabilitate de default) s-a deplasat in sus in raport cu graficul curbelor comportamentale, pentru toate segmentele. De asemenea, incepand cu perioada pandemiei Covid-19, managementul a aplicat o judecata suplimentara atunci cand a stabilit necesitatea ajustarilor post-model, ajustari care se pastreaza si in contextul actual, calibrate in raport cu evenimentele si conjunctura macroeconomica.

Pentru a aborda potentialele dezavantaje ale modelelor, care nu au putut fi corectate prin intermediul modelelor ECL (Expected Credit Loss) normale, s-au utilizat ajustari post model (PMA). PMA sunt utilizate in circumstante in care intrarile, presupunerile si tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti. Exemple ale

unor astfel de circumstante includ: aparitia de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile asteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali, sau informatiile anticipative.

Prin urmare, PMA au fost reprezentate de urmatoarele, aplicate tuturor portofoliilor:

- Aduagarea la valorile prognozate prin intermediul modelelor, a unei abateri standard (calculata la ratele de neplata trimestriale)
- Aplicarea unei limite maxime intre:
  - Rata minima prognozata: rata maxima de neplata observata in ultimii 3 ani
  - Rata maxima prognozata: rata medie de neplata calculata la ratele de neplata trimestriale + multiplicator \* deviatii standard.

Valoarea suplimentara asteptata a pierderilor din credite rezultata din aplicarea ajustarilor post-model (PMA) a fost de 12,8 mil RON la decembrie 2023 fata de 8,5 milioane la decembrie 2022.

Pentru a identifica impactul potential asupra pierderilor asteptate ca urmare a unui scenariu de stres-test, Grupul efectueaza 2 scenarii de stres (de baza si de criza) asupra factorilor macro din cadrul procesului ICAAP (trimestrial). Pentru a evalua o crestere potentiala a pierderilor asteptate ca parte a riscului macroeconomic, Banca a testat nivelul PIB, al ratei somajului, al ratei inflatiei si al ratei ROBOR 3 M utilizand factorii si scenariile prezentate mai jos; impactul potential asupra cresterii pierderilor asteptate calculat, incluzand si ajustarea post-model astfel cum a fost descrisa mai sus, a fost urmatorul:

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	4.123	4.332
Scenariul de criza	9,472	10,038

Scenariile utilizate pentru calcularea impactului potential asupra pierderilor asteptate ca parte a riscului macroeconomic in modelul ICAAP sunt prezentate mai jos.

Pentru scenariul de baza, sunt folosite:

- pentru PIB se considera cea mai scazuta valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata somajului se considera cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata inflatiei se considera cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata ROBOR3M se considera cea mai mare valoare dintre proiectiile aferente mediei cotateiilor Bloomberg si valorile medii folosite de catre Banca;

In scenariul de criza, aceste valori sunt din nou supuse unui scenariu de stres, prin cresterea ratei somajului, a ratei inflatiei si a ratei ROBOR 3 M si prin scaderea PIB.

Valorile utilizate în evaluarea ICAAP sunt următoarele:

**Scenariu de baza**

<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	1.68%	3.16%	3.98%	4.04%
PIB scenariu de baza- previziune CE	2.00%	2.10%	3.40%	3.40%
<b>PIB -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>1.68%</b>	<b>2.10%</b>	<b>3.40%</b>	<b>3.40%</b>

**Rata inflatiei – valori medii anuale**

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	9.31%	6.31%	3.45%	2.84%
Rata inflatiei scenariu de baza- previziune CE	12.20%	7.00%	2.20%	2.20%
<b>Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>12.20%</b>	<b>7.21%</b>	<b>3.45%</b>	<b>2.84%</b>

**Rata somajului – valori medii anuale**

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.40%	5.42%	5.18%	4.98%
Rata somajului scenariu de baza- previziune CE	5.70%	5.90%	6.00%	6.00%
<b>Rata somajului -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>5.70%</b>	<b>5.90%</b>	<b>6.00%</b>	<b>6.00%</b>

**ROBOR 3M – valori medii anuale**

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	6.24%	5.09%	4.59%	4.20%
ROBOR 3 M scenariu de baza- previziune CE	7.00%	5.25%	4.00%	4.00%
<b>ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>7.00%</b>	<b>5.25%</b>	<b>4.59%</b>	<b>4.20%</b>

**Scenariu de criza**

<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	1.68%	3.16%	3.98%	4.04%
PIB scenariu de criza- previziune CE	-2.90%	-5.50%	3.60%	3.60%
<b>PIB -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>-2.90%</b>	<b>-5.50%</b>	<b>3.60%</b>	<b>3.60%</b>

**Rata inflatiei – valori medii anuale**

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	9.31%	6.31%	3.45%	2.84%
Rata inflatiei scenariu de criza- previziune CE	15.40%	8.60%	2.30%	2.30%
<b>Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>15.40%</b>	<b>8.60%</b>	<b>3.45%</b>	<b>2.84%</b>

**Rata somajului – valori medii anuale**

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.40%	5.42%	5.18%	4.98%
Rata somajului scenariu de criza- previziune CE	7.20%	10.30%	10.80%	10.80%
<b>Rata somajului -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>7.20%</b>	<b>10.30%</b>	<b>10.80%</b>	<b>10.80%</b>

**ROBOR 3M – valori medii anuale**

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	6.24%	5.09%	4.59%	4.20%
ROBOR 3 M scenariu de criza- previziune CE	7.50%	6.00%	5.00%	5.00%
<b>ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>7.50%</b>	<b>6.00%</b>	<b>5.00%</b>	<b>5.00%</b>



Luand in considerare toti factorii macroeconomici potentiali (folosind pe langa indicatorii menționati mai sus, cum ar fi PIB, ROBOR 3M, rata inflatiei si rata somajului, Banca utilizeaza ai alti indicatori cum ar fi scaderea valorii de piata a garantiilor, cresterea Pierderea in caz de default - LGD, scaderea valorii sumelor recuperate de la diferiti furnizori de garantii și cresterea scenariilor negative care sunt utilizate pentru calculul pierderilor asteptate in evaluarea individuala), Banca evalueaza in cadrul modelului ICAAP o potentiala crestere a pierderilor asteptate in 2 scenarii (de baza și de criza). Pentru aceste scenarii, impactul potential al Bancii în Pierderile asteptate (ECL), luand in considerare toti factorii mentionati anterior aferenti riscul macroeconomic pentru data de referinta 31 decembrie 2023, a fost urmatorul:

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	20.362	20.879
Scenariul de criza	32.591	33.567

Ca si in cazul oricaror previziuni economice, proiectiile si probabilitatile de aparitie sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerenta si, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate. Grupul considera ca aceste prognoze reprezinta cea mai buna estimare a rezultatelor posibile si a analizat neliniaritatile si asimetriile din diferitele portofolii ale Grupului pentru a stabili ca scenariile alese sunt reprezentative in mod corespunzator pentru gama de scenarii posibile.

#### **Evaluarea expunerii la riscurile ESG (riscurile de mediu, social si de guvernanta)**

Banca a dezvoltat o metodologie de evaluare a expunerii la riscurile ESG (riscul de mediu, social si de guvernanta), prin care se evalueaza atat gradul de risc pentru fiecare client/proiect in parte, cat si o evaluare bazata de metodologia de evaluare a expunerii la nivel de portofoliu, prin care se evalueaza expunerea la riscurile ESG pentru:

- a) portofoliul de credite al Bancii, in care se evalueaza expunerea la riscurile ESG luand în considerare:
  - incadrarea in segmentul de business al clientului
  - incadrarea in sectorul economic al clientului
  - zona istorica geografica de apartenenta a clientului
  - expunerea inregistrata de client la Patria Bank.
- b) portofoliul de titluri (altele decat cele emise de Ministerul Finantelor Publice) detinut de Banca, pentru care se deruleaza o evaluare in functie de componenta de "green" a emisiunii sau impact in factorii ESG
- c) portofoliul de garantii din zona rezidentiala se evalueaza in functie de clasa energetica.

## **6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2023**

### **Obiectivele stabilite prin Planul de Activitate si Buget**

**Rezultatele financiare pentru anul 2023 prezinta un profit net de 23.2 mil. lei, in crestere cu 2,9 mil. lei, respectiv +14%, comparativ cu anul precedent.** Patria Bank a continuat procesul de consolidare a profitabilitatii, proces ce survine din dezvoltarea veniturilor operationale corelata cu o evolutie prudenta a costului riscului. Imbunatatirea



profitabilitatii intr-un mediu macroeconomic volatil si incert, denota o evolutie sustenabila precum si adaptabilitatea bancii la conditiile actuale de piata.

Principalele repere financiare si comerciale atinse la 31 decembrie 2023 sunt prezentate in continuare:

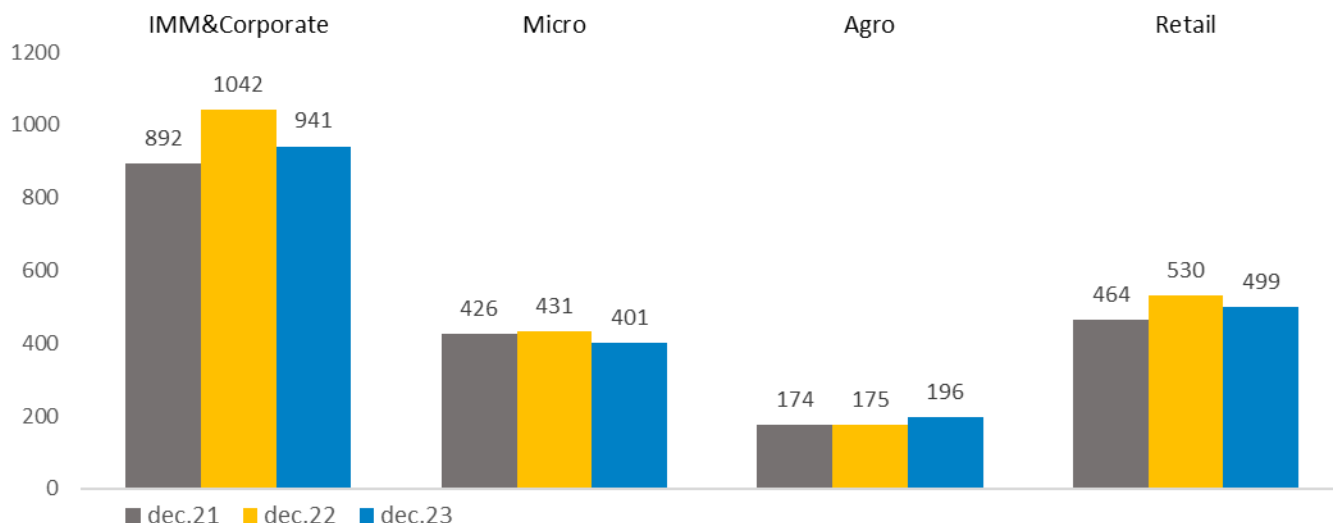
- **Credite nou-acordate in valoare de 804 mil. lei**, din care ponderea cea mai mare este reprezentata de creditele acordate segmentului IMM & Corporate cu o pondere de 45%, urmat de segmentele traditionale ale Patria Bank, Micro si Agro care cumuleaza o pondere de 38% din finantarile acordate, Banca continuand astfel misiunea sa de sustinere a antreprenoriatului romanesc.
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii** cresterea indicatorului credite raportate la depozite atrase de la clienti de la 68% in decembrie 2022 la 70% in decembrie 2023
- **Diversificarea surselor de finantare prin atragerea unui imprumut subordonat de 5 mil. EUR pentru intarirea bazei de capital (Tier 2)**
- **Imbunatatirea indicatorilor de rentabilitate RoA si RoE in 2023**
- **Majorarea veniturilor nete operationale cu 2%, +3,1 mil. lei** ca urmare a cresterii veniturilor din activitatea financiara si a veniturilor din comisioane
- **Continuarea reducerii ratei creditelor neperformante (NPL)** cu 104 pp fata de decembrie 2022 si cresterea ratei de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere la un nivel de 59%
- **Imbunatatirea bazei de capital** evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 21,82% individual si 21,28% consolidat pentru Grupul Patria Bank. O contributie importanta in consolidarea bazei de capital o are profitabilitatea in crestere sustinuta, cat si contractarea unui nou imprumut subordonat care a intarit fondurile proprii de nivel 2. Ratele de Fonduri Proprii nu includ profitul semestrului II care este in curs de auditare.

### Realizari in activitatea comerciala

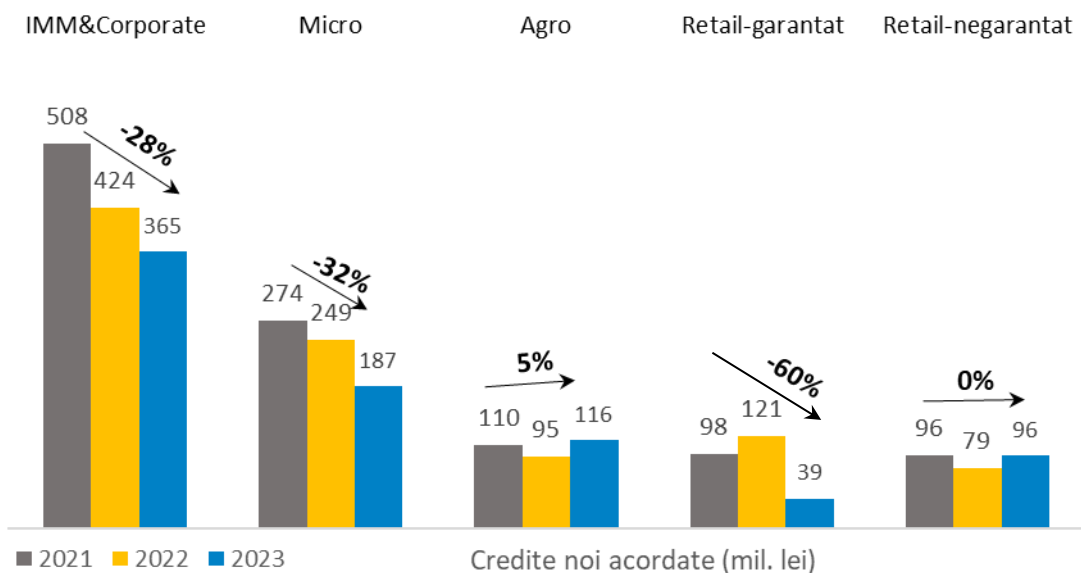
**Pe plan comercial** Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (IMM & Corporate, Microintreprinderi si Agricultura). S-a continuat adresabilitatea atat in zona urbana (cu prezenta de sucursale), cat si in mediul rural prin forta mobila de vanzari si colectare dedicata si printr-o colaborare superioara cu unitatile teritoriale ale Patria Credit IFN, companie membra a Grupului.

Ca urmare a contextului economic, nivelul creditelor performante in sold acordate companiilor a inregistrat o scadere de aproximativ 6,6% fata de decembrie 2022. Cu toate acestea, linia de business Agro a inregistrat evolutie pozitiva fata de decembrie 2022, segmentul agricol, continuand sa fie unul din segmentele prioritare pentru activitatea de creditare.

### Evolutia soldului de credite performante nivel 1 si 2 (mil. lei)



In anul 2023 activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ **670 milioane lei, in scadere cu aproximativ 23% fata de 2022**, dupa cum se prezinta mai jos:



In 2023, Banca a accelerat strategia de crestere a segmentului de **Retail (persoane fizice)**, preponderent in mediul urban, creditarea retail (persoane fizice) reprezentand un motor moderat de crestere in perioada urmatoare în special în zona creditelor de consum fara garantie imobiliara (credite negarantate). In acest sens, oferta de produse si campanii retail s-a imbunatatit semnificativ fata de anii precedenti iar dezvoltarile planificate in urmtorii ani sunt

consistente în special pe zona de produse, controlul riscului de creditare și în zona de servizare clienți. Totodată, Banca și-a extins canalele de distribuție a creditelor de consum fără garanție imobiliară și a creditelor de consum cu destinație specifică, prin lansarea procesului de creditare 100% online prin “Patria de Oriunde”.

În contextul general de incertitudine, care a guvernat anul 2023, atât din punct de vedere macroeconomic, cât și geopolitic, cererea pentru creditele imobiliare noi a fost afectată de amânarea deciziilor clienților pentru achiziția de locuințe prin credit. Această situație, a dus la schimbarea competiției bancare din zona de achiziție către zona de refinanțare, respectiv la apariția unor oferte de refinanțare foarte agresive din partea majorității băncilor concurente, fapt care a determinat pierderea competitivității ofertei de creditare garantate a Patria Bank, și astfel, la pierderea unor expuneri dar și la scăderea vânzării de credite noi garantate în anul 2023, comparativ cu anul trecut. Competiția pe piața bancară a finanțării garantate pentru populație s-a manifestat asadar la un nivel foarte ridicat în 2023, ca urmare a cererii specifice a clienților de a-și refinanța creditele garantate cu dobândă variabilă pe care le detineau la o anumită bancă.

În 2023, ofertele de refinanțare pentru creditele ipotecare ale unor bănci cu prezență semnificativă în piață au propus un nivel de dobândă fixă pentru primii 5 ani la o valoare chiar mai mică decât a IRCC-ului din aceeași perioadă. În acest context specific, Banca a înregistrat un nivel foarte ridicat al rambursărilor anticipate de credite ipotecare în 2023, care coroborat cu volumul scăzut de vânzări noi într-un context guvernat de o piață a refinanțării, a generat o scădere a creditelor în sold comparativ cu 2022.

În 2023, Banca a exploatat mai bine oportunitățile din zona nevoilor de credite de consum fără ipotecă imobiliară și cu dobândă fixă, prin desfășurarea unor campanii de creditare în condiții foarte atractive care au generat o creștere a creditelor negarantate în sold la sfârșitul anului 2023, de 21% comparativ cu 2022.

În contextul digitalizării, Patria Bank a ajustat și îmbunătățit o serie de aspecte ale interacțiunii cu clienții prin creșterea fluxului și produse noi, care să răspundă nevoii de servizare la distanță, fără prezență fizică în unități.

Patria Bank a continuat:

- seria de dezvoltări și optimizări pentru platforma “Patria de Oriunde” prin care Banca și-a completat portofoliul de servicii la distanță cu implementarea unei platforme digitale de creditare, oferind potențialilor clienți posibilitatea să solicite credite de consum fără garanții reale imobiliare sau credite de consum cu destinație specifică (în baza unor parteneriate/colaborări cu diversi parteneri), acordate cu decizie automată și rapidă, doar prin semnarea unui contract electronic fără a fi necesară prezența fizică la Banca
- să ofere produse noi, cum ar fi cardul de credit acordat persoanelor fizice cu multiple beneficii (cash back, perioadă gratuită, până la 12 rate fără dobândă pentru cumpărăturile efectuate oriunde în lume cât și pentru soldul refinanțat de la oricare altă Bancă, transfer din limita de card credit în contul curent, prin intermediul serviciului Internet & Mobile Banking, etc)
- optimizarea proceselor interne prin transmiterea extraselor și a notificărilor către clienți utilizând mijloace electronice (SMS/email prin implementarea planului de soluții de tip self service pe zona de operațiuni cash și non-cash (instalarea bancomatelor multifuncționale în unitățile Patria Bank), implementarea serviciului

SANB (Serviciul Afisare Nume Beneficiar), la momentul initierii unei plati prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice), etc.

Patria Bank va continua sa ramana si in viitorul apropiat o banca de retea, inasa cu o prezenta tot mai importanta in mediul online si cu o tehnologie din ce in ce mai avansata care sa permita cresterea graduala a portofoliului de produse digitale. Extinderea si cresterea prin parteneriate cu brokeri, cu retele de retail on-line sau off-line, precum si cu furnizori de servicii financiare va fi tot mai accentuata.

Pentru linia de activitate **Micro** s-a inregistrat o contractie a productiei de credite cu 25% comparativ cu anul precedent, avand ca factor principal reticenta companiilor mici de a se indatora aditional in contextul incertitudinii la nivel macro care a generat anumite amanari a planurilor de investitii. Deasemenea o serie de domenii de activitate au fost impactate, banca avand o abordare mult mai prudenta cu aceste sectoare. Banca a continuat programul derulat impreuna cu Fondul European de Investitii (FEI) si in Decembrie 2022, a semnat cu FEI, Contractul de Garantare pentru garantia Microfinance, ce face parte din programul InvestEU, garantie dedicata microintreprinderilor (entitati economice care inregistreaza o cifra de afaceri/ active de maxim 2 mil EUR si au un numar de cel mult 9 angajati). Suma maxima a unei facilitati de credit acordate beneficiarilor in cadrul acestui program este de 50.000 EUR, iar garantia oferita gratuit pentru beneficiari de catre FEI acopera maxim 80% din valoarea creditului, nefiind solicitate alte garantii reale din partea clientului.

Volumul maxim de garantii contractat de banca este de 288 mil RON (care se va transpune intr-un volum de credite de maxim de 360 milioane lei respectiv cca. 3000 de facilitati), cu o perioada de includere de 2 ani. Pana la finalul anului 2023 au fost acordate in jur de 900 facilitati de credit in valoare totala de peste 110 mil lei prin intermediul acestui produs.

Acest program vine in continuarea Programului EaSI (Employment and Social Innovation), pe care Banca l-a implementat in perioada 2017-2022, tot cu sustinere din partea FEI, si in cadrul caruia a acordat peste 6500 facilitati de credit. Primul acord de garantare (EaSI), în valoare de 90 milioane lei, a fost semnat în octombrie 2015, oferind finanțare pentru intreprinderile mici și foarte mici. Ca urmare a finalizarii garantiilor acordate, Patria Bank a semnat un nou acord de garantare (EaSI), în valoare de 190 milioane lei, la 1 mai 2018 cu data finala de implementare până la 30 iunie 2024. In iunie 2020 a fost majorata valoarea totala a contractului de garanție la 490 milioane lei, iar in iunie 2022 a avut loc o a doua majorare cu inca 100 milioane lei, facilitatea fiind utilizata de banca integral.

In ceea ce priveste Segmentul IMM si Corporate, anul 2023 a fost unul de orientare catre clientii de tip mid market si a proiectelor de marime medie din piata. Desi vanzarile noi consolidate de credite in zona IMM&Corporate au scazut cu aproximativ 14%, acest lucru este explicat de orientarea catre clientii medii din piata, observata prin activitatea de creditare IMM, unde vanzarea de credite noi a crescut cu 26%. Desi soldul de credite performante din Segmentul IMM a crescut cu 18% in 2023 ca urmare a unei bune gestionari atat a portofoliului existent cat si a utilizarilor noi de credite, per total, portofoliul de credite performante din Segmentul IMM&Corporate a scazut cu 10% ca urmare a unor rambursari peste asteptari din zona de Corporate.

In 2023 Patria Bank a continuat sa fie activa in finantarea domeniului agricol, fiind printre primele banci care au semnat conventiile de finantare cu Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura, atat pe sectorul animal cat si

pe cel vegetal. De asemenea, Banca a implementat un proiect de automatizare a aprobarii creditelor pe baza adeverintei APIA.

Comparativ cu rezultatele anului 2022, in 2023 segmentul **Agro** a inregistrat o crestere a portofoliului de credite de 10% (total portofoliu), respectiv 12% (credite stadiul 1 si 2). Volumul creditelor inregistrate in stadiul 3 a fost diminuat cu 60% (14,5 milioane lei in 2023 fata de 24,5 milioane lei in 2022). Desi volumul creditelor acordate in 2023 pentru subventia APIA a inregistrat o scadere de aproximativ 38% comparativ cu anul 2022 (18 milioane lei in 2023 fata de 29 milioane lei in 2022), volumul total de credite noi acordate in 2023 fata de 2022 a inregistrat o crestere de 22%, in special datorita cresterii cu 75% a volumului de credite de investitii (84 milioane lei in 2023 fata de 48 milioane lei in 2022). De asemenea, in 2023 valoarea medie acordata pentru creditele de investitii a crescut cu 60% (1.008 mii lei in 2023 fata de 632 mii lei in 2022).

In sub-segmentul Agro s-au mentinut echipele dedicate (atat in zona de vanzari, cat si in departamentul de aprobare). Un pilon important al creditarii a continuat sa fie reprezentat de finantarea culturii agricole vegetale. Portofoliul Agro in Patria Bank este in continuare preponderent in zona de cultura vegetala (in detrimentul zootehniei si pomiculturii), atat datorita expertizei superioare pe care banca o are in acest segment, cat si datorita controlului superior al riscurilor. Legumicultura de talie mare in Romania este acoperita semnificativ la nivel de finantare, insa majoritatea producatorilor legumicultori romani au o dimensiune redusa si, de aceea, sunt deserviti preponderent prin forta de vanzari Micro si prin unitatile teritoriale, prin produse dedicate. Beneficiind de faptul ca Banca dispune de specialisti, s-a continuat procesul de creare de produse noi destinate acoperirii nevoilor fermierilor romani.

Patria Bank a continuat si in 2023 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 sau razboiul din Ucraina (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/ razboiul din Ucraina 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 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/ masini Multi-Functionale
  - promovarea si dezvoltarea continua a canalelor online (**canalul digital Patria de Oriunde, noua „agentie virtuala” a Patria Bank**, in care persoanele fizice pot solicita printr-o **proces 100% online** produse financiare non-creditare (ca de exemplu conturi curente si pachete de cont curent, carduri si Internet & Mobile banking si depozite) dar si produse de creditare (credite de consum fara garantie imobiliara) sau a procesului de actualizare date online, fara prezenta clientului in unitatile Patria Bank

5. **Incurajarea utilizarii platformei de Internet Banking/ Mobile.** In anul 2023 numarul de tranzactii efectuate prin intermediul IB/MB a inregistrat o crestere cu 7% comparativ cu 2022.

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/ razboiul din Ucraina 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.

Un obiectiv distinct pentru banca in 2023 a fost legat de accelerarea **proiectelor de digitalizare si a programelor de educatie financiara** a clientelei, concretizate astfel:

- Automatizarea fluxului de creditare pentru creditele APIA BISS si automatizarea modalitatii de interogare a surselor de baze de date utilizate in activitatea de creditare clienti persoane juridice prin implementarea de roboti
- Patria Online a inregistrat la 31.12.2023 o crestere cu 16% a numarului de utilizatori fata de aceeasi perioada a anului anterior.
- Dezvoltarea si optimizarea platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice prin care Banca va completa portofoliul de servicii la distanta cu implementarea unei platforme digitale de creditare, oferind potentialilor clienti posibilitatea sa solicite credite de consum fara garantii reale imobiliare sau credite de consum cu destinatie specifica (inclusiv in baza unor parteneriate/colaborari cu diversi parteneri), acordate cu decizie automata si rapida, doar prin semnarea unui contract electronic fara a fi necesara prezenta fizica la Banca
- Implementarea si dezvoltarea proiectelor de digitalizare precum Digital Lending
- Promovarea continua si intensa a canalului online "Patria de Oriunde" prin lansarea de campanii pentru depozitele achizitionate, atat in moneda RON cat si in EUR. Initiativele de marketing pentru cresterea vizibilitatii ofertelor Bancii s-au derulat pe tot parcursul anului, atat in locatiile Bancii, cat si online sau prin intermediul campaniilor radio.
- Initierea procesului de migrare a portofoliului de carduri din plastic catre materiale reciclate, mai prietenoase cu mediul. Banca a utilizat incepand cu trimestrul 4 2022, atat in cadrul pachetelor de cont curent cat si stand alone, carduri produse din materiale sustenabile. Lansarea noului card de credit in 2023 a continuat sa sustina politica de sustenabilitate adoptata de Banca prin utilizarea aceluiasi plastic din material reciclabil, prin reducerea consumului de hartie si folosirea in cele mai multe cazuri a mijloacelor electronice de transmitere a informatiilor din extrasul de card de credit/overdraft sau a altor notificari/informari (prin email si/sau prin Internet Banking/ Mobile Banking)
- Continuarea proiectului privind dotarea unitatilor teritoriale cu masini multifunctionale cat si amenajarea de zone de self-service in cadrul unitatilor ce vor fi incluse in program
- Cresterea numarului de tranzactii prin POS cu 60% si a volumului de tranzactii prin POS cu 66%.
- Dezvoltarea Blogului Patria Bank cu componente suplimentare de educatie financiara a clientilor si potentialilor clienti.

- **Lansarea noului card de credit acordate persoanelor fizice cu multiple beneficii (cash back de pana la 10%, pana la 12 rate fara dobanda atata pentru cumparaturi efectuate la orice POS din lume cat si pentru refinantarea unor facilitati de creditare existente la Banca sau la alte banci, etc)**
- Extinderea parteneriatului cu Allianz-Tiriac Asigurari SA privind activitatea de distributie de asigurari obligatorii si facultative pentru imobilele apartinand persoanelor fizice avand destinatia de locuinta si care constituie garantii la creditele cu ipoteca imobiliara pentru a oferi servicii financiare cat mai complete clientilor de credite ipotecare.

### Realizari pe plan Comercial, Operational si IT

Patria Bank a continuat strategia de dezvoltare a produselor si aplicatiilor sale care sustin interactiunea cu clientii la distanta in vederea atingerii obiectivelor stabilite in planul de activitate si a bugetului anului 2023. Implementarea solutiilor digitale au reprezentat in continuare o prioritate pentru a pune la dispozitia clientilor servicii de creditare online, rapid si in mod securizat.

Principalele initiative cu impact pe zona Comerciala sunt:

- **Automatizarea fluxului de creditare pentru creditele APIA BISS** si automatizarea modalitatii de interogare a surselor de baze de date utilizate in activitatea de creditare clienti persoane juridice prin implementarea de roboti
- **Dezvoltarea si optimizarea platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice** prin care Banca va completa portofoliul de servicii la distanta cu implementarea unei platforme digitale de creditare, oferind potentialilor clienti posibilitatea sa solicite credite de consum fara garantii reale imobiliare sau credite de consum cu destinatie specifica (inclusiv in baza unor parteneriate/colaborari cu diversi parteneri), acordate cu decizie automata si rapida, doar prin semnarea unui contract electronic fara a fi necesara prezenta fizica la Banca
- **Lansarea noului Card Credit** acordat persoanelor fizice, cu multiple beneficii competitive, cum ar fi : postare automata a planului de rate cu dobanda 0 pentru tranzactii de tip cumparatura mai mari de 300 lei la orice comerciant fizic sau online din tara sau strainatate, pana la 12 rate fara dobanda in cazul refinantarii unor alte facilitati de creditare de la alte banci, Cash back – acordarea unui procent din tranzactiile efectuate la anumiti comercianti, integrarea produsului de card de credit in cadrul serviciilor de Internet & Mobile Banking pentru a facilita o experienta complet digitala pentru clienti , inclusiv, posibilitatea de a transfera, prin intermediul acestui serviciu, din limita cardului de credit in contul current.
- **Continuarea strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor** in vederea eficientizarii activitatii, atat in relatia cu clientii cat si intre structurile interne, precum si reducerea semnificativa a timpului de procesare si a riscului operational asociat proceselor prin implementarea fluxurilor de initiere relatie de afaceri si acordare de produse si servicii, actualizare date si documente de identificare pentru clientii persoane fizice la ghiseu, in unitatile teritoriale si dereevalure a relatiei de afaceri cu Banca pentru clientii persoane fizice in cadrul platformei WebDesk
- **Extinderea parteneriatului cu Allianz-Tiriac Asigurari SA** privind activitatea de distributie de asigurari obligatorii si facultative pentru imobilele apartinand persoanelor fizice avand destinatia de locuinta si care



constituie garantii la creditele cu ipoteca imobiliara pentru a oferi servicii financiare cat mai complete clientilor de credite ipotecare.

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:

- Finalizarea planului de inlocuire a actualelor ATM-uri din reseaua PBK cu un nou model de masini care sa permita noi functionalitati clientilor bancii precum depunerea de numerar, transferul intre conturile clientului, rambursarea liniei de credit aferente cardului de credit
- Implementarea serviciului SANB (Serviciul Afisare Nume Beneficiar), la momentul initierii unei plati prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice) – serviciu util pentru a facilita platitorului posibilitatea de a identifica eventuale discrepante intre informatiile cu privire la beneficiar
- Imbunatatiri ale platformelor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice (imbunatatiri de performanta, experienta de utilizare, securitate a informatiei posibilitatea de modificare a limitelor zilnice tranzactionale aferente serviciilor Internet & Mobile Banking, fara prezenta fizica in unitatea teritoriala, etc)
- Dezvoltarea platformei “Patria de Oriunde” prin extinderea produselor puse la dispozitia clientilor, 100% online (contul de economii in RON)

## Activitatea de trezorerie

In ceea ce priveste activitatea de trezorerie a Bancii in anul 2023, aceasta s-a concentrat pe doua directii principale:

### 1. Gestiunea lichiditatii pe termen scurt, mediu si lung

Banca s-a aflat într-o pozitie neta negativa de lichiditate in EUR, ca urmare a accelerarii creditarii in aceasta moneda in 2022, dar si ca urmare a achizitiei de titluri de stat in EUR cu randamente ridicate, apogeul deficientei fiind inregistrat in august 2023. In paralel, banca a avut o pozitie neta de lichiditate pozitiva in RON, ca urmare a atragerii de surse în 2022, dar si ca urmare a excedentului mare de lichiditate din sistemul bancar. In aceasta situatie, Directia Trezorerie a finantat necesarul de lichiditate in EUR prin operatiuni de atragere a depozitelor, REPO si swap-uri valutare, in timp ce a plasat lichiditatea excedentara la alte banci sau la facilitatea de depozit a BNR.

In ceea ce priveste pasivele comerciale, Banca a acordat o atentie deosebita retentiei și cresterii surselor în EUR, prin campanii de promovare, dar si reducerii treptate a costului de finantare a pasivelor in RON prin renuntarea la anumite surse costisitoare atrase pe parcursul anului 2022. De asemenea, Banca a acordat atentie mentinerii unei durate ridicate a pasivelor comerciale, precum si a unei ponderi echilibrate intre depozite și conturi curente. De altfel, comparand ponderea depozitelor constituite de persoanele fizice cu cele ale persoanelor juridice, se



constata un nivel ridicat de „stickiness” al pasivelor Bank SA, in special pe segmentul persoanelor fizice, ceea ce reprezinta o dovada in plus a stabilitatii institutiei in ceea ce priveste lichiditatea.

## 2. Activitatea de tranzactionare de titluri de stat

Avand in vedere contextul economic inflationist din 2022, în care randamentele titlurilor de stat în RON au urcat peste nivelul de 9%, iar cele in EUR peste nivelul de 8%, banca s-a orientat inca din a doua jumatate a anului 2022 pe achizitionarea de titluri de stat cu maturitati mai lungi, profitand de durata redusa a portofoliului de la inceputul anului 2022. Ca urmare a acestor achizitii, banca a reusit sa marcheze pe tot parcursul anului 2023 profituri consistente si, totodata, sa-si optimizeze randamentul si durata portofoliului de titluri de stat atat in RON cat si în EUR.

### Activitatea de colectare si workout

Banca, prin Departamentul Workout Business si Departamentul Colectare Creante si Workout Retail, asigura gestionarea si monitorizarea creditelor neperformante persoane juridice si persoane fizice aferente activitatii Bancii, respectiv toti clientii indiferent de numarul de zile de intarziere ce sunt marcati NPL - Stage 3 in *Core-system-ul* Bancii.

**Principalul obiectiv este maximizarea recuperarilor si reducerea ratei de credite neperformante la nivelul bancii.**

In ceea ce priveste **activitatea de colectare a creantelor restante**, aceasta este gestionata la nivelul Departamentului de Colectare Credite si Workout Retail, Echipa Colectare Amiabila si Echipa Recuperare credite pe teren si a avut in vedere in anul 2023:

- identificarea celor mai bune solutii pentru recuperarea creantelor restante intr-un interval rezonabil de timp pe baza analizei capacitatii reale de plata prezente si viitoare a imprumutatilor, precum si crearea cadrului necesar desfasurarii activitatii de recuperare si monitorizare restante din activitatea de creditare;
- gestionarea clientilor cu intarziere la plata a ratelor de credit scadente mai mari de o zi pentru intreg portofoliul de credite.

In anul 2023, in urma **activitatilor de recuperare amiabila** intreprinse la nivelul Departamentului Colectare Credite, **s-au colectat 93,88 mil. lei** (80,84 mil. lei pe aria clientilor persoane juridice si 13,04 mil. lei pe aria clientilor persoane fizice). Comparativ cu 2022, in 2023 au fost incasati cu 9.24 mil. lei mai mult (crestere per total de 9.84%).

In ceea ce priveste **activitatea de recuperare creante in cadrul procedurilor legale**, aceasta este desfasurata de catre Departamentul Workout Business (persoane juridice) si Departamentul Workout Retail (persoane fizice) iar in anul 2023 s-au recuperat sume, astfel: **pentru persoane juridice aproximativ 40,3 mil. lei, iar pentru persoane fizice aproximativ 4,6 mil. lei (in total 45 mil. lei).**

## Activitatea de marketing si comunicare

Strategia de business a Patria Bank este centrata pe nevoile clientilor si stabilirea parteneriatelor durabile.

Principalele directii strategice din 2023 s-au concentrate pe 5 obiective majore:

1. Sustinerea mediului de afaceri din Romania si a persoanelor fizice
2. Accelerarea prezentei si a performantei digitale
3. Educatie antreprenoriala si financiara
4. Loializarea clientilor
5. Implicarea cu sens in comunitate

### *Sustinerea continua a mediului de afaceri din Romania si a persoanelor fizice*

In 2023 am continuat sa promovam programele si produsele special concepute pentru nevoile fiecarui segment de clienti. Astfel, pentru persoanele juridice am comunicat constant produsele: INVEST EU cu garantie europeana, credite pentru afaceri mici si foarte mici, credite si depozite agricole si produse de Factoring, iar pentru persoane fizice am avut campanii promotionale ce au oferit discount-uri de dobanda pentru credite si depozite. Un focus special a fost promovarea produselor digitale pentru clientii persoane fizice care sa ii ajute pe acestia ca de oriunde, fara niciun drum la banca, sa acceseze un credit 100% online sau isi constituie un depozit 100% online.

De asemenea, pentru a veni in sprijinul fiecarei tipologii de client am avut o expunere concentrata pe nevoile specifice, prin extinderea comunicarii online, cat si prin campanii dedicate realizate pe canale de comunicare de nisa.

### *Accelerarea prezentei si a performantei digitale*

Prezenta continua in mediul online este un pilon important al strategiei noastre de Comunicare si in 2023 am continuat trendul de crestere concentrandu-ne eforturile pe: componenta de performance marketing si abordarea "always on" a campaniilor pentru produsele cheie (credite persoane fizice si juridice, cat si a solutiilor de economisire 100% online). In cifre, in anul 2023 am avut share of voice total de 2436 articole, in crestere fata de anul precedent cu 21%.

De asemenea, in 2023 ca parte transformarii digitale, a fost actualizat si website-ul bancii care ofera: o noua interfata intuitiva, navigare simplificata si noi caracteristici care sa ii ajute pe clienti sa gaseasca rapid informatiile

### *Educatie antreprenoriala si financiara*

In 2023, am sustinut cea de-a doua editie a webinarilor gratuite din cadrul programului de educatie financiara Academia Patria dedicat antreprenorilor. Editia de anul acesta s-a concentrat pe Agricultura și Microeconomie si si-a propus sa puna la dispozitia oamenilor de afaceri din Romania informatii si idei relevante, care ii pot ajuta sa faca fata cu succes provocarilor economice actuale. La fel ca la editia precedenta din 2022, atelierile au fost sustinute exclusiv online de experti specializati si s-au adresat clientilor Patria Bank si Patria Credit.

De asemenea, Blogul-ul Patria Bank si-a continuat misiunea de a oferi resurse aditionale de educatie financiara si antreprenoriala pe teme de actualitate, care sa sprijine comunitatea cu solutii si idei adaptate contextului macroeconomic actual.

### *Loializarea clientilor*

Pe langa avantajele de care se bucura deja clientii nostri prin pachetele de servicii si produse special concepute pentru nevoile lor, in 2023 am continuat sa le facilitam acestora accesul In Patria Club, programul de loialitate al Patria Bank, prin care le-am oferit discount-uri speciale la achizitiile efectuate in cadrul retelei noastre de parteneri, rasplatindu-le astfel loialitatea fata de banca noastra.

### *Implicare cu sens in comunitate*

Echipa Patria Bank crede cu convingere in implicarea in comunitate si ne dorim sa contribuim responsabil la crearea unui viitor mai bun si durabil pentru societatea romaneasca.

In 2023 banca a continuat sa fie alaturi de cauze civice: redirectioneaza.ro, Code 4 Romania, Hospice Casa Sperantei, Daruieste Viata precum si catre alte cauze cu impact social.

Mai multe detalii cu privire la aceste proiecte sunt prezentate si in Raportul de Sustenabilitate al Bancii pentru anul 2023.

## **6.3 Rezultatele anului 2023**

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care determina evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii Grupului referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Bancii si Grupului. Managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea.

### **6.3.1 Perimetrul de consolidare si fonduri proprii**

Detaliile sunt furnizate in Anexa 7.

### **6.3.2. Pozitia financiara la 31 decembrie 2023**

## **BANCA**

Situatia pozitiei financiare a Bancii la 31.12.2023 comparativ cu 31.12.2022 se prezinta astfel:

**SITUATIA POZITIEI FINANCIARE**

-mii LEI-

<b>ACTIV</b>	<b>31.dec.23</b>	<b>31.dec.22</b>	<b>dec.23/ dec.22 (abs.)</b>	<b>dec.23/ dec.22 (%)</b>
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	537,692	596,801	(59,109)	(10%)
Plasamente la banci	18,726	17,695	1,031	6%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,114,515	1,005,364	109,151	11%
Investitii in filiale	40,296	36,296	4,000	11%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,058,585	2,216,935	(158,350)	(7%)
Alte active	263,586	284,121	(20,535)	(7%)
<b>Total ACTIV</b>	<b>4,033,400</b>	<b>4,157,212</b>	<b>(123,812)</b>	<b>(3%)</b>

<b>PASIV</b>	<b>31.dec.23</b>	<b>31.dec.22</b>	<b>dec.23/ dec.22 (abs.)</b>	<b>dec.23/ dec.22 (%)</b>
Depozite de la banci & REPO	281,717	172,880	108,837	63%
Datorii privind clientela	3,124,154	3,447,728	(323,574)	(9%)
Alte datorii	94,066	82,732	11,334	14%
Datorii subordonate	69,385	44,311	25,074	57%
Titluri de datorie emise	65,193	64,501	692	1%
<b>Total Datorii</b>	<b>3,634,515</b>	<b>3,812,152</b>	<b>(177,637)</b>	<b>(5%)</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>398,885</b>	<b>345,060</b>	<b>53,825</b>	<b>16%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>4,033,400</b>	<b>4,157,212</b>	<b>(123,812)</b>	<b>(3%)</b>

-mii LEI-	<b>31.dec.23</b>	<b>31.dec.22</b>	<b>dec.23/ dec.22</b>	
<b>Credite Brute</b>	<b>2,178,023</b>	<b>2,353,862</b>	<b>(175,839)</b>	<b>-7%</b>
Credite performante	2,044,975	2,185,407	(140,432)	-6%
Credite neperformante	133,048	168,455	(35,407)	-21%
<b>Provizioane</b>	<b>(119,438)</b>	<b>(136,927)</b>	<b>17,489</b>	<b>-13%</b>
Provizioane credite performante	(43,966)	(50,399)	6,433	-13%
Provizioane credite neperformante	(75,472)	(86,528)	11,056	-13%
<b>Credite Nete</b>	<b>2,058,585</b>	<b>2,216,935</b>	<b>(158,350)</b>	<b>-7%</b>
Credite nete performante	2,001,009	2,135,008	(133,999)	-6%
Credite nete neperformante	57,576	81,927	(24,351)	-30%

- **Activele totale in valoare de 4,03 miliarde lei inregistreaza o usoara scadere fata de sfarsitul anului 2022.** Aceasta evolutie a bilantului este determinata de diminuarea creditelor acordate clientelei cu 7% (-158 mil. Lei) fata de anul precedent, partial compensata de cresterea cu 11% (+109,2 mil. lei) a investitiilor in Titluri de Stat.
- **Portofoliul de credite (valoare neta) inregistreaza o scadere de 7%, (-158 mil. Lei) fata de decembrie 2022.** In structura, portofoliul performant valoare bruta (stadiul 1 si 2 conform clasificarii IFRS 9) inregistreaza o scadere de 140,4 mil. lei (-6%) fata de sfarsitul anului 2022, in timp ce portofoliul de credite neperformante valoare bruta (stadiul 3 conform clasificarii IFRS 9) a inregistrat o scadere de 35,4 mil. lei (-21%) transpusa in diminuarea

Ratei expunerilor neperformate cu 0,8% in anul 2023 versus 2022 (de la 6,02% in 2022 la 5,22% la final de 2023). In cursul anului 2023 se evidentiaza in piata o scadere a cererii de creditare survenita din partea clientilor in special pe segmentul Retail in zona creditelor ipotecare, dar si pentru segmentul Micro. Factorii care au contribuit la aceasta evolutie sunt atat nivelul ridicat al dobanzilor in piata, cat si un nivel de incertitudine asupra evolutiilor macroeconomice viitoare.

- **Finantarea interbancara** a evoluat in sens pozitiv completand finantarea comerciala si diversificand sursele de finantare utilizate de Banca.
- **Datoriile privind clientela** au inregistrat o scadere de 9% fata de 31 decembrie 2022, fiind influentata de contextul geopolitic si macroeconomic actual. In acelasi timp, Patria Bank a intreprins demersuri de optimizare a structurii de finantare care sa duca la cresterea ponderii conturilor curente in total finantare comerciala, la stimularea dezvoltarii depozitelor retail denuminate in EUR si la diminuarea depozitelor colectate de la institutiile financiare. De asemenea, sursele comerciale au fost calibrate la necesarul de lichiditate.
- **Imprumuturi subordonate** - in trimestrul 2 al anului 2023, banca a obtinut un imprumut subordonat in valoare de 5 milioane de EUR pe o perioada de 10 ani, acordat de European Investment Fund (EIF). Acest imprumut va contribui la consolidarea capitalizarii bancii, sporind in acelasi timp capacitatea de a ajuta IMM-urile sa-si sustina operatiunile si angajarea prin furnizarea de lichiditati pentru a face fata efectelor de contagiune economice ale razboiului in curs dintre Rusia și Ucraina. Parteneriatul strategic cu EIF sprijina viziunea Patria Bank de sustinere a antreprenorilor din Romania.

**La nivel individual, rata de acedvare a capitalului** (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de **21,82%**, peste limita reglementata, inregistrand o crestere fata de nivelul de 20,08% de la sfarsitul anului 2022. Rata Fondurilor Proprii Totale de 21,82% la 31.12.2023 nu incorporeaza intregul profit al anului, deoarece acesta este in curs de auditare, iar Rata Fondurilor Proprii Totale dupa audit, cu includerea integrala a profitului, se va situa la nivelul de **22,51%**.

## GRUPUL

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
-mii LEI-				
ACTIV	31.dec.23	31.dec.22	dec.23/ dec.22 (abs.)	dec.23/ dec.22 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	538,218	598,169	(59,951)	(10%)
Plasamente la banci	18,726	17,693	1,033	6%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,118,321	1,011,717	106,604	11%
Investitii in filiale	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,231,221	2,367,714	(136,493)	(6%)
Alte active	268,443	287,677	(19,234)	(7%)
<b>Total ACTIV</b>	<b>4,174,929</b>	<b>4,282,970</b>	<b>(108,041)</b>	<b>(3%)</b>
PASIV	31.dec.23	31.dec.22	dec.23/ dec.22 (abs.)	dec.23/ dec.22 (%)
Depozite de la banci & REPO	413,287	292,836	120,451	41%
Datorii privind clientela	3,109,675	3,443,791	(334,116)	(10%)
Alte datorii	105,698	96,854	8,844	9%
Datorii subordonate	94,488	54,558	39,930	73%
Titluri de datorie emise	65,193	64,501	692	1%
<b>Total Datorii</b>	<b>3,788,341</b>	<b>3,952,540</b>	<b>(164,199)</b>	<b>(4%)</b>
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>386,588</b>	<b>330,430</b>	<b>56,158</b>	<b>17%</b>
<b>Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>4,174,929</b>	<b>4,282,970</b>	<b>(108,041)</b>	<b>(3%)</b>

- La 31 decembrie 2023 **Total Active** la nivelul Grupului insumeaza valoarea de 4.175 mil lei, in scadere cu 3% fata de sfarsitul anului 2022. Aceasta evolutie este determinata de diminuarea creditelor acordate clientelei cu 6% (-136 mil. lei) fata de anul precedent, compensata de cresterea cu 11% (+106 mil. lei) a investitiilor in Titluri de Stat.
- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei a inregistrat o scadere cu 6%, respectiv -136,5 mil lei** comparativ cu 31 decembrie 2022. In cursul anului 2023 se evidentiaza in piata o scadere a cererii de creditare survenita din partea clientilor in special pe segmentul Retail in zona creditelor ipotecare, dar si pentru segmentul Micro. Factorii care au contribuit la aceasta evolutie sunt atat nivelul ridicat al dobanzilor in piata, cat si un nivel de incertitudine asupra evolutiilor macroeconomice viitoare.
- **Depozitele atrase de la clienti** au inregistrat la 31 decembrie 2023 o scadere cu 10% fata de sfarsitul anului precedent partial compensata de Cresterea Depozitelor de la Banci.

### **Amplasarea si caracteristicile principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii**

La data de 31.12.2023 Banca detine in proprietate 4 active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in care functioneaza unitatile teritoriale ale Bancii din: Bacau, Brasov, Cluj, Maramures, dar si cele doua Centre Operationale din Sibiu si Targu Mures. Restul sediilor in care isi desfasoara activitatea unitatile Bancii sunt sedii inchiriate.

De asemenea, Banca detine in proprietate alte 31 de active (reposedate in contul creantei sau detinute in scop de investitii) de natura unor hale industriale si spatii productive, terenuri cu sau fara constructii, apartamente si case de locuit, spatii comerciale si cladiri/spatii de birouri.

### **Descrierea si analiza gradului de uzura al proprietatilor Bancii**

Actiunile corporale nete la 31 decembrie 2023 insumeaza 87.214 mii lei (clasificate conform IAS 16 si IFRS 16), din care 83% reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor, atat cele proprietate cat si cele inchiriate, sunt modernizate recent. Incepand cu anul 2017, ca urmare a procesului de fuziune, a fost demarat un proiect de renovare si rebranding al tuturor unitatilor teritoriale ale Bancii.

### **Precizarea potentialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Bancii**

In cazul unora dintre imobilele aflate in proprietatea Bancii, ca urmare a preluarii lor in contul creantelor Bancii (active reposedate), se afla in derulare cateva litigii care privesc intinderea dreptului de proprietate.

### **Actiunile grevate si negrevate de sarcini**

La 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 Banca nu inregistreaza active grevate de sarcini, conform art. 443 din CRR, reprezentand titluri de datorie grevate in scopul garantarii indeplinirii obligatiilor de plata.

### **Evolutii referitoare la lichiditate si Instrumente de Fonduri Proprii**

Banca inregistreaza o pozitie de lichiditate ridicata, 41% din totalul activelor fiind reprezentate de activele lichide si in principal de portofoliul de Titluri de Stat. Raportul Credite/Depozite se situeaza la un nivel de 70% (decembrie 2022: 68%), iar indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) se situeaza la 31 decembrie 2023 la nivelul de 1782%, mult peste limita minima reglementata.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2023 se prezenta astfel:

- **La nivel individual** rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 22,51%, depasind limita TSCR (11,35%) si peste limita minima OCR de 14,85% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5% si 1% amortizorul de risc anticiclic), inregistrand o crestere fata de nivelul de 20,08% de la sfarsitul anului 2022. Cresterea ratei de acoperire a capitalului s-a datorat cresterii fondurilor proprii totale de la 419,72 milioane lei la 458,07 milioane lei (mai ales rezultatului raportat cu 22 mil. Lei, cresterea rezervelor din reevaluarea titlurilor de datorie cu 12 mil. lei, cresterea profitului cu 2,9 mil. lei, scaderea impactului pozitiv al masurilor tranzitorii IFRS9 cu 9,2 mil. lei, cat si din imprumuturi subordonate care au dus la cresterea cu 16,35 mil. lei a fondurilor proprii de nivel 2), in conditiile scaderii expunerii la risc, de la 2.090,72 milioane lei la 2.034,79 milioane lei. Indicatorul CET 1 este de 17,06%, peste limita TSCR (6,38%) si peste limita OCR (9,88%), iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 17,06%, peste limita TSCR (8,51%) si peste limita OCR (12,01%).
- **La nivel consolidat** rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 22,01%, depasind limita TSCR (11,73%) si peste limita minima OCR de 16,23% (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 in 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) pentru a include mentiuni specifice bancilor care au dobandit portofolii de credite (si a caror valoare a incorporat ajustari la valoarea de piata de la momentul achizitiei). Banca se califica pentru nivelul de 1% al amortizorului de risc sistemic la sfarsitul anului 2022. Aceasta a avut un impact pozitiv asupra nivelului cerintelor minime de capital la nivel consolidat. Indicatorul CET 1 este de 16,41%, peste limita TSCR (6,60%) si peste limita OCR (11,10%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 16,43% peste limita TSCR (8,80%) si peste limita OCR (13,30%).

La data aprobarii acestor situatii financiare consolidate si individuale, Banca respecta cerintele de capital.

La data de 31.12.2023 Banca dispunea de urmatoarele instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care au la baza conditii contractuale:

- Datoria subordonata a Bancii fata de Domnul Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie, in valoare de echivalentul 2.000 mii euro, avand o maturitate de 7 ani si o marja de 585 puncte de baza plus EURIBOR la 6 luni



- Datoria subordonata a Bancii fata de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") in valoare 7.000 mii EUR avand o maturitate de 7 ani si o marja de 615 puncte de baza peste EURIBOR la 3 luni.
- Datoria subordonata a Bancii fata de European Investment Fund in valoare de 5.000 mii EUR avand o maturitate de 10 ani si o marja de 300 puncte de baza peste EURIBOR la 3 luni
- Emisiunea de obligatiuni subordonate PBK27E in valoare de 5.000 mii euro plasata printr-un plasament privat pe piata de capital cu data emisiunii 20 septembrie 2019, o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an (in euro)
- Emisiunea de obligatiuni subordonate PBK28E in valoare de 8.187 mii euro plasata printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 5 octombrie 2020, o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an (in euro).

### 6.3.3. Analiza performantei financiare pentru anul 2023

#### BANCA

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.23	12 luni pana la 31.dec.22	$\Delta$ 2023/ 2022 (abs.)	$\Delta$ 2023/ 2022 (%)
Venituri nete din dobanzi	119,601	127,758	(8,157)	(6%)
Venituri nete din comisioane si speze	33,765	31,695	2,070	7%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	44,021	34,842	9,179	26%
<b>Venit net bancar</b>	<b>197,387</b>	<b>194,295</b>	<b>3,092</b>	<b>2%</b>
Cheltuieli cu personalul	(73,022)	(70,202)	(2,820)	4%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(20,479)	(19,075)	(1,404)	7%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(48,924)	(49,388)	464	(1%)
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(142,425)</b>	<b>(138,665)</b>	<b>(3,760)</b>	<b>3%</b>
<b>Rezultat Operational</b>	<b>54,962</b>	<b>55,630</b>	<b>(668)</b>	<b>(1%)</b>
<b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b>	<b>(24,818)</b>	<b>(32,490)</b>	<b>7,672</b>	<b>(24%)</b>
<b>Profitul inainte de impozitare</b>	<b>30,144</b>	<b>23,140</b>	<b>7,004</b>	<b>30%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6,990)	(2,893)	(4,097)	142%
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>23,154</b>	<b>20,247</b>	<b>2,907</b>	<b>14%</b>

	12 luni pana la 31.dec.23	12 luni pana la 31.dec.22	$\Delta$ 2023/ 2022 (abs.)	$\Delta$ 2023/ 2022 (%)
<b>Venituri din dobanzi</b>	<b>275,760</b>	<b>217,519</b>	<b>58,241</b>	<b>27%</b>
Credite	223,327	187,443	35,883	19%
Instrumente de datorie	46,629	28,165	18,464	66%
Altele active purtatoare de dobanda	5,804	1,911	3,894	204%
<b>Cheltuieli cu dobanzile</b>	<b>(156,159)</b>	<b>(89,761)</b>	<b>(66,397)</b>	<b>74%</b>
Datorii privind clientela	(134,974)	(80,845)	(54,129)	67%
Alte pasive purtatoare de dobanda	(21,185)	(8,917)	(12,269)	138%
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>119,601</b>	<b>127,758</b>	<b>(8,157)</b>	<b>(6%)</b>



- **Venitul net bancar inregistreaza o crestere de 2% (+3 mil. lei) fata de anul 2022**, cu o dinamica pozitiva in zona veniturilor din activitatea financiara, cat si in zona veniturilor din comisioane prin cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri in cursul anului 2023 fata de anul 2022, a comisiunelor din activitatea de creditare, bancassurance si trade finance.
- Cu privire la **veniturile din dobanzi, se prezinta o crestere de 27%, +58 mil. Lei**, fata de aceeaasi perioada a anului precedent, evolutia fiind generata de veniturile din dobanzi aferente creditelor comerciale, cat si de cele aferente portofoliului de titluri de datorie in care banca a investit temporar excedentul de lichiditate.
- **Cheltuielile cu dobanzile au inregistrat o crestere de 66,4 mil. lei** fata de anul 2022. Cresterea este determinata de evolutia ratelor de dobanda platite pentru depozitele atrase de la clientela nebanancara, in linie cu cresterea ratei de politica monetara, dar si cu evolutiile indicatorilor ROBOR si EURIBOR. Astfel, pentru moneda nationala se observa o stabilizare a ratelor de dobanda si chiar o scadere incepand cu a doua parte a anului 2023 in timp ce pentru Euro costul de finantare situandu-se pe un trend ascendent.  
Costul de finantare pentru depozitele atrase de la clientela se actualizeaza gradual la maturitatea depozitelor, procesul fiind mai lent si durand pana la 12 luni, fata de actualizarea ratelor de dobanda la credite care se efectueaza preponderent la 3 luni (index la 3 luni). Portofoliul de credite al bancii este predominant format din credite cu dobanda variabila.
- **Veniturile nete din comisioane prezinta o evolutie pozitiva de 7%** generata de cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor si de activitatea de trade finance.
- **Veniturile din activitatea financiara si alte venituri operationale prezinta o crestere anuala de 9,2 mil. Lei, +26% fata de anul precedent**, din care activitatea de trading si veniturile obtinute din portofoliul de titluri de stat clasificat in *Held to Collect & Sale (reciclarea rezervei pozitive in PL la vanzarea ISIN-ului inainte de maturitatea contractuala)* si-au adus cea mai mare contributie in Contul de Profit, nivelul veniturilor din dividende fiind similar cu cel inregistrat anul anterior.
- **Cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 3%, (+ 3,8 mil. lei)** fata de 2022, determinata in principal de cresterea cu 2.8 mil. lei a cheltuielilor salariale, cresteri determinate de o serie de ajustari realizate pentru a compensa cresterea inflatiei, cat si pentru retentia personalului.
- **Costul net al riscului inregistreaza o scadere cu 7,7 mil. lei (-24%)** fata de aceeaasi perioada a anului 2022, Banca monitorizand in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata, rezultate foarte bune fiind inregistrate in activitatea de recuperare si colectare.
- **Cheltuiala cu impozitul pe profit de 7,0 mil. lei inregistrata in 2023** (in crestere cu 4,1 mil. lei fata de 2022) se refera la inchiderea creantei aferente impozitului amanat aferente pierderii fiscale care expira in totalitate la 31.12.2023
- Banca a inregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru anul 2023 in valoare de 55 mil. lei si un rezultat net de 23,2 mil. lei intr-o dinamica pozitiva de 14%** fata de aceeaasi perioada a anului 2022.

**Evolutia trimestriala a rezultatelor financiare** este prezentata mai jos:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	T1' 2023	T2' 2023	T3' 2023	T4' 2023	Cumulativ 2023	Δ T2 / T1 (abs.)	Δ T2 / T1 (%)	Δ T3 / T2 (abs.)	Δ T3 / T2 (%)	Δ T4 / T3 (abs.)	Δ T4 / T3 (%)
-mii LEI-											
Venituri nete din dobanzi	29,918	30,503	28,761	30,419	119,601	585	2.0%	(1,742)	(5.7%)	1,658	6%
Venituri nete din comisioane si speze	8,360	8,141	8,408	8,856	33,765	(219)	(2.6%)	267	3.3%	448	5%
a financiara si alte venituri	5,739	14,249	6,655	17,378	44,021	8,510	148.3%	(7,594)	(53.3%)	10,723	161%
<b>Venit net bancar</b>	<b>44,017</b>	<b>52,893</b>	<b>43,824</b>	<b>56,653</b>	<b>197,387</b>	<b>8,876</b>	<b>20.2%</b>	<b>(9,069)</b>	<b>(17.1%)</b>	<b>12,829</b>	<b>29%</b>
Cheltuieli cu personalul	(18,776)	(17,415)	(17,111)	(19,720)	(73,022)	1,361	(7.2%)	304	(1.7%)	(2,609)	15%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(5,076)	(5,292)	(4,516)	(5,595)	(20,479)	(216)	4.3%	776	(14.7%)	(1,079)	24%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(12,240)	(12,159)	(12,077)	(12,448)	(48,924)	81	(0.7%)	82	(0.7%)	(371)	3%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(36,092)</b>	<b>(34,866)</b>	<b>(33,704)</b>	<b>(37,763)</b>	<b>(142,425)</b>	<b>1,226</b>	<b>(3.4%)</b>	<b>1,162</b>	<b>(3.3%)</b>	<b>(4,059)</b>	<b>12%</b>
<b>Rezultat Operational</b>	<b>7,925</b>	<b>18,027</b>	<b>10,120</b>	<b>18,890</b>	<b>54,962</b>	<b>10,102</b>	<b>127.5%</b>	<b>(7,907)</b>	<b>(43.9%)</b>	<b>8,770</b>	<b>87%</b>
e aferente activelor financiare	(4,690)	(9,208)	(5,581)	(5,344)	(24,818)	(4,513)	96.2%	3,622	(39.4%)	237	(4%)
<b>Profitul / (Pierderea) inainte de impozitare</b>	<b>3,235</b>	<b>8,824</b>	<b>4,539</b>	<b>13,546</b>	<b>30,144</b>	<b>5,589</b>	<b>172.8%</b>	<b>(4,285)</b>	<b>(48.6%)</b>	<b>9,007</b>	<b>198%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(230)	(611)	(712)	(5,437)	(6,990)	(381)	165.7%	(101)	16.5%	(4,725)	664%
<b>Profitul / (Pierderea) exercitiului financiar</b>	<b>3,005</b>	<b>8,213</b>	<b>3,827</b>	<b>8,109</b>	<b>23,154</b>	<b>5,208</b>	<b>173.3%</b>	<b>(4,386)</b>	<b>(53.4%)</b>	<b>4,282</b>	<b>112%</b>

In trimestrul 4 al anului 2023, se observa o dinamica pozitiva a veniturilor nete operationale care a condus la atingerea celui mai bun rezultat operational trimestrial din cursul anului.

## GRUPUL

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	12 luni pana la 31. dec. 23	12 luni pana la 31. dec. 22	Δ 2023/ 2022 (abs.)	Δ 2023/ 2022 (%)
-mii LEI-				
Venituri nete din dobanzi	144,586	148,757	(4,171)	(3%)
Venituri nete din comisioane si speze	34,581	32,099	2,482	8%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	39,221	28,013	11,208	40%
<b>Venit net bancar</b>	<b>218,388</b>	<b>208,869</b>	<b>9,519</b>	<b>5%</b>
Cheltuieli cu personalul	(82,245)	(77,585)	(4,660)	6%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(21,327)	(20,231)	(1,096)	5%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(53,705)	(52,853)	(852)	2%
<b>Total cheltuieli operationale</b>	<b>(157,277)</b>	<b>(150,669)</b>	<b>(6,608)</b>	<b>4%</b>
<b>Rezultat Operational</b>	<b>61,111</b>	<b>58,200</b>	<b>2,911</b>	<b>5%</b>
<b>Ajustari de depreciere aferente activelor financiare</b>	<b>(27,063)</b>	<b>(34,855)</b>	<b>7,792</b>	<b>(22%)</b>
<b>Profitul inainte de impozitare</b>	<b>34,048</b>	<b>23,345</b>	<b>10,703</b>	<b>46%</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(8,563)	(4,111)	(4,452)	108%
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>25,485</b>	<b>19,234</b>	<b>6,251</b>	<b>32%</b>

La nivelul Grupului Patria Bank, in anul 2023 s-a inregistrat urmatoarea evolutie fata de anul precedent:

- **Imbunatatirea Rezultatului Operational in 2023 fata de anul precedent cu 5%, 2,9 mil. Lei** cu contributia Veniturilor din activitatea financiara (+40%) si a Veniturilor nete din comisioane si speze (+8).
- **Cheltuielile operationale au crescut cu 6% (+8.5 mil. Lei)** fata de anul 2022 in linie cu cresterea veniturilor nete operationale. De asemenea, evolutia costurilor operationale se situeaza sub nivelul inflatiei.

- **Ajustari de depreciere aferente activelor financiare** inregistreaza o scadere de 7.8 mil lei (-22%) fata de anul precedent Grupul monitorizand in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata, rezultate foarte bune fiind inregistrate in activitatea de recuperare si colectare.
- **Rezultatul net → profit 25,5 mil. Lei** in crestere cu 32% fata de anul precedent a avut ca si principala sursa dezvoltarea veniturilor nete operationale, confirmand viabilitatea strategiei comerciale si a modelului de afaceri al Grupului.

Situatiile financiare ale Bancii sunt auditate de catre un auditor financiar independent. Auditorul financiar al Bancii este KPMG Audit SRL, J40/4439/2000, CUI 12997279, cu sediul in Victoria Business Park, Sos. Bucuresti - Ploiesti Nr. 89A, Bucuresti, Romania, membru al Camerei Auditorilor Financiar din Romania cu autorizatia nr. 009/11.07.2001. In prezent acesta isi desfasoara activitatea in calitate de auditor financiar extern al Bancii in baza numirii facute prin Hotararea AGOA nr. 1 din data de 28.04.2022, pentru o perioada de 3 ani.

In conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, ale art. 63 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, cu modificarile si completarile ulterioare, Consiliului de Administratie isi asuma responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2023, conform Anexei 4.

## 6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2023

### Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA este o institutie financiara nebankara (IFN) care sustine eforturile antreprenorilor din mediul rural si urban mic, precum si impactul lor pozitiv asupra comunitatilor acestora. Specializata in finantarea agricultorilor, Patria Credit este membra a European Microfinance Network (EMN) si Microfinance Centre (MFC) si este prima institutie financiara nebankara dedicata microfinantarii din Romania, cu aproape 20 de ani de experienta si peste 18.000 de clienti finantati. Patria Credit IFN este autorizata de BNR sa desfasoare activitati de creditare, fiind inregistrata in Registrul General si in Registrul Special al Institutiilor Financiare Nebancare.

Patria Credit si-a mentinut trendul crescator al activitatii, dezvoltand soldul portofoliului de credite in anul 2023 pana la echivalentul a 184 milioane lei, in crestere cu 15% fata de finalul anului 2022.

Volumul creditelor noi acordate in cursul anului 2023 a fost de 94 milioane lei, in usoara crestere fata de 2022 (+1%).

Compania a continuat si in anul 2023 oferirea de credite personalizate segmentului principal (mici agricultori). In ceea ce priveste structura portofoliului pe activitati finantate, se mentine ponderea ridicata a agriculturii, cu o pondere de 81%. De asemenea, 84% din portofoliul de credite reprezinta credite de investitii si 85% din portofoliul este securizat cu garantii prin programe de garantare oferite de Fondul European de Investitii (Invest EU, Easi). In linie cu strategia propusa pentru anul 2023, au continuat proiectele Agritech in parteneriat cu furnizori de tehnologie

agricola, precum si proiectul de digitalizare si modernizare a intregii arhitecturi IT, ca urmare, in cursul anului 2023 Patria Credit a parcurs etapele pentru migrarea la un software nou, proces finalizat la inceputul anului 2024, software care cuprinde Core System, fluxuri operationale complete pentru partea de creditare, administrare credite si colectare creante, astfel, creand premisele de modernizare a infrastructurii pe toate ariile principale de business, noul sistem informatic avand capabilitati tehnice moderne ce va permite noi optimizari.

Clientul tipic Patria Credit este legumicultor, locuieste in mediul rural si ia credit de pana la 125 mii lei pe care ii aloca pentru investitii; acesta cultiva pe o suprafata mica, de sub 50 ha. si are o cifra anuala de afaceri de sub 200 mii lei. De cele mai multe ori, acest client este la prima relatie cu o institutie financiara pentru ca nu are garantii sau acces la creditul bancar clasic. Aproximativ 56,8% dintre clienti provin din Muntenia, 29,5% din Moldova, 9,7% din Ardeal si 4,0% din Dobrogea. 81,4% dintre clienti sunt producatori agricoli individuali, iar dintre acestia, 4,8% sunt incorporati (au o companie – PFA, II, SRL), in timp ce 18,6% sunt microintreprinderi cu alta activitate decat agricola. Dintre producatorii agricoli care au apelat la credite anul trecut, peste 33% cultiva legume, crescatorii de animale (22%) sunt pe locul al doilea, iar urmasorii ca pondere sunt producatorii de cereale (21%).. In 2023, 8% dintre clientii Patria Credit au accesat credite cu valori sub 25 mii lei, 32% cuprinse intre 25 si 75 mii lei, 29% dintre ei au avut nevoie de sume cuprinse intre 75 si 125 mii lei, iar 31% au accesat credite de peste 125 mii lei.

In ceea ce priveste riscul de credit, Institutia a mentinut o politica prudenta si adecvata profilului sau de risc. Astfel, Patria Credit a inregistrat in anul 2023 un cost anual al riscului de 1,7%, ceea ce este similar cu anul precedent, calculat ca raport intre nivelul cheltuielilor/veniturilor cu provizioanele din credite si portofoliul mediu anual.

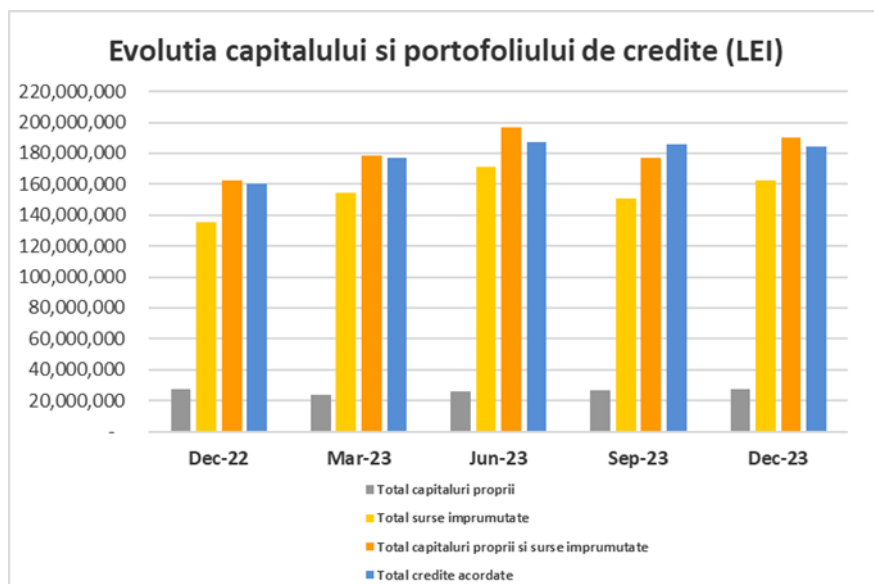
In cursul anului 2023 Patria Credit a derulat si alte proiecte si evenimente semnificative, precum:

- a fost recertificata cu Codul European de Buna Conduita pentru acordarea de microcredite pentru urmasorii 4 ani de catre Comisia Europeana, indeplinind 100% din cerintele obligatorii de conformare;
- a semnat 2 parteneriate unice in Romania:
  - cu REDI ECONOMIC DEVELOPMENT, avand ca obiect un imprumut si un plafon de garantare pentru finantarea antreprenorilor romi, plafon utilizat integral pana la data de 31.12.2023, si
  - cu CEB (Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei), Patria Credit fiind prima institutie de microfinantare din Romania careia i-a fost acordat un imprumut pentru finantarea a 50% dintr-un proiect in valoare de 20.000.000 EUR, pentru finantarea clientilor Patria Credit si digitalizare.
- participarea activa la diverse intalniri / conferinte din domeniu:
  - Conferinta anuala a EMN 2023, organizata de European Microfinance Network (EMN) la Paris în perioada 14-16 iunie 2023
  - Conferinta anuala a MFC, organizata de Microfinance Center (MFC), la Budva (MunteNegru), in perioada 24-25 mai 2023
- derularea campaniei de promovare a produselor de creditare cu ocazia Zilei Microfinantarii; astfel, toate creditele solicitate in perioada 16-20 octombrie 2023, care se incadreaza in aceasta campanie, beneficiaza de comision zero de acordare

Societatea continua finantarea mediului rural, a micro-fermelor si afacerilor mici rurale, venind in intampinarea nevoilor acestora cu noi produse si campanii.

Activitatea de creditare din Patria Credit nu a fost afectata de contextul economic si geo-politic actual (conflictul Rusia-Ucraina, etc), atat incasarile de rate cat si disbursarile de credite fiind la nivelul obiectivelor bugetate stabilite pentru anul 2023.

Patria Credit detine o baza solida de capital, 28% din totalul activelor fiind acoperite din fonduri proprii, iar restul din surse de finantare stabile pe termen scurt si mediu. Controlul proceselor si imbunatatirea profilului de risc de credit si risc operational constituie suportul necesar pentru cresterea in continuare a portofoliului de credite si a cotei de piata pe segmentul microfinantarii producatorilor agricoli.



Cresterea profitabilitatii reprezinta un obiectiv major atat pentru actionari, cat si pentru managementul institutiei, rezultatul pozitiv al anului 2023 fiind obtinut in urma implementarii strategiei de dezvoltare care vizeaza eficientizarea activitatilor de vanzare si controlul costurilor operationale, precum si imbunatatirea activitatii de colectare a creantelor restante sau indoielnice.

### SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management este o companie autorizata de Autoritatea de Supraveghere Financiara ca societate de administrare a investitiilor. Capitalul social este de 1.773.600 lei din care 99,99% este detinut de catre Patria Bank.

La sfarsitul anului 2023 Patria Asset Management administra sase fonduri deschise de investitii, respectiv:

- **ETF BET Patria - Tradeville (simbol BVB: TVBETETF)** - fond deschis de tipul *Exchange Traded Fund* listat la Bursa de Valori Bucuresti (BVB) care are ca obiectiv replicarea structurii si performantei indicelui principal al BVB, BET
- **ETF Energie Patria – Tradeville (simbol BVB: PTENGETF)** – fond deschis de tipul *Exchange Traded Fund* listat la BVB, primul ETF sectorial din Romania. Fondul are ca obiectiv replicarea structurii si performantei indicelui BET-NG al BVB dedicat sectorului energie si utilitati aferente
- **Patria Global** - fond diversificat defensiv, in care plasamentele in actiuni reprezinta maxim 40% din activul fondului
- **Patria Stock** - fond diversificat dinamic, in care peste 40% din activul fondului este plasat in actiuni
- **Patria Obligatiuni** - fond de obligatiuni care investeste numai in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat).
  
- **Patria Euro Obligatiuni** – fond de obligatiuni in euro care investeste numai in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat).

FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Euro Obligatiuni au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2023.

Patria Asset Management si fondurile administrate au inregistrat performante foarte bune in 2023. Activele totale administrate de companie au crescut cu 85,0% pana la 212,63 milioane lei la sfarsitul anului. Pentru comparatie, cresterea medie a activelor tuturor fondurilor deschise de investitii romanesti a fost de numai 17,0% in 2023, conform informatiilor furnizate de Asociatia Administratorilor de Fonduri din Romania (AAF).

**ETF BET Patria – Tradeville** a inregistrat un activ de 170,54 milioane lei la sfarsitul anului trecut, in crestere cu 136,5% fata de sfarsitul anului 2022. Performanta obtinuta de fond in 2023 a fost de +33,40%. **ETF Energie Patria – Tradeville**, fond lansat in februarie 2023, a inregistrat un activ de 11,10 milioane lei la sfarsitul anului 2023 si un randament de +24,00% de la momentul lansarii pana la sfarsitul anului. **Patria Stock** a inregistrat un randament de +17,89% in 2023 si un activ de 4,90 milioane lei la sfarsitul lui 2023. Performanta fondului **Patria Global** a fost de +8,47%, iar valoarea activului la sfarsit de an a fost de 11,06 milioane lei. **Patria Obligatiuni** si **Patria Euro Obligatiuni** au inregistrat randamente anuale de +0,84%, respectiv +0,66%, si valori ale activelor la sfarsit de an de 8,56 milioane lei, respectiv 1,30 milioane euro.

Cel mai important proiect al companiei in 2023 a fost lansarea in luna februarie a fondului ETF Energie Patria – Tradeville, primul ETF sectorial din Romania, si ulterior dezvoltarea acestuia. Fondul a atras interesul unui numar ridicat de investitori in scurta perioada scursa de la lansare, acesta inregistrand un numar de 2.677 investitori la 31 decembrie 2023.

## 7. Perspectivile Bancii si ale Grupului in anul 2024

### 7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2024

Principalul obiectiv pe termen scurt si mediu este **cresterea profitabilitatii printr-un model de afaceri sustenabil** in scopul conservarii capitalului prin:

- Cresterea soldului creditelor acordate clientelei cu 12%, +237 mil. lei, preconizat a avea loc in 2024 fata de 2023
- Extinderea surselor de finantare in corelatie cu evolutia portofoliului de credite acordat clientelei si diversificarea surselor de finantare prin urmarirea contractarii unui imprumut de la o institutie financiara
- Atragerea de noi clienti si cresterea numarului de produse per client reprezinta un obiectiv prioritar pentru liniile de afaceri in 2024
- Dezvoltarea veniturilor operationale cu 10%, +19 mil. lei, prin contributia, in principal, a veniturilor nete din dobanzi si a veniturilor nete din comisioane, reprezentand activitatea de baza a bancii
- Gestionarea costurilor intr-o maniera responsabila (+6% 2024 vs. 2023) considerand constrangerile inflationiste prognozate, dar asumand planurile de dezvoltare si proiectele de investitii planificate de Banca pentru anul 2024
- Continuarea valorificarii activelor neproductive
- Optimizarea modelului de business astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui raport cost/venit sustenabil; pentru anul 2024 se urmareste reducerea indicatorului la 70% de la 72% in 2023
- Diminuarea indicatorului de NPL prin continuarea actiunilor de recuperare si de *write-off* si mentinerea indicatorului *coverage of NPL* peste nivelul de 55%.

**Indicatorii strategici** tintiti de Banca in 2023 sunt cuprinsi in tabelul de mai jos. Acestia sunt prezentati din perspectiva Management Accounting (conform monitorizarii interne):

	2022	2023	2024	24 vs. 23
<b>Credite / Depozite</b>	68%	70%	73%	3%
<b>Credite / Total active</b>	56%	54%	56%	2%
<b>Valori mobiliare (fara unitati de fond &amp; participatii) in TA</b>	23%	27%	29%	3%
<b>Rentabilitatea activelor (RoA)</b>	0.51%	0.57%	0.63%	0.06%
<b>Rentabilitatea capitalurilor proprii (RoE)</b>	5.94%	6.22%	6.25%	0.03%
<b>Costuri / Venituri nete operationale</b>	71%	72%	70%	-2%
<b>Rata expunerilor neperformante (NPE)</b>	6.02%	5.23%	4.82%	-0.41%
<b>Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante</b>	57%	60%	55%	-5.18%

Banca va tinti in aceasta perioada o **adecvare optima a capitalului** urmarind realizarea simultana a urmatoarelor deziderate:

- Respectarea parametrilor prudentiali (OCR si TSCR) pentru a se asigura baza de capital necesara dezvoltarii bancii



- Alocarea optima a capitalului in active productive cu randament superior.  
In acest sens, Banca va asigura un optim intre plasamentele in credite, plasamentele interbancare si portofoliul de Titluri de Stat
- In zona de creditare comerciala Banca va urmari ca plasamentele sa tinteasca optimizarea randamentului capitalurilor, stabilind politica de pret in functie de toti parametrii relevanti (nivelul de RWA implicat de fiecare finantare/subsegment de clientela, nivelul de risc acceptabil, etc), iar decizia de creditare va presupune indeplinirea unui nivel minim de rentabilitate a capitalului.

Banca isi propune o **crestere a portofoliului de credite** in conditiile realizarii unui nivel semnificativ superior de eficienta. In acest sens, Banca va urmari atingerea unui nivel minim de *volume de credit/angajat* si de *volume de credit/unitate bancara* indiferent de subsegmentul de business care genereaza activele respective. Realizarea acestui deziderat se va putea indeplini atat prin cresterea productivitatii fortei de vanzari, cat si prin optimizarea intregului proces de aprobare.

O atentie sporita se va acorda cresterii veniturilor non-risc, atat in zona de retail, cat si in zona de persoane juridice dar si a veniturilor din activitatea financiara.

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2024 supus spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor.

## 7.2 Obiectivele subsidiarelor pentru 2024

### Patria Credit IFN

Pentru anul 2024 Patria Credit isi propune sa dezvolte in continuare modelul de afaceri, cresterea portofoliului de credite cu 27% si mentinerea profitabilitatii prin extinderea acoperirii geografice prin deschiderea de unitati noi si prin intermediul retelei Bancii, continuand sa ofere clientilor sai produse specifice zonelor rurale.

In 2024 Patria Credit isi propune sa continue procesul de digitalizare extern si intern, precum si sa se implice activ impreuna cu mediul ONG si parteneri de profil in crearea de noi modele de creditare si in promovarea de bune practici in agricultura de baza.

Agricultura si dezvoltarea rurala ar putea fi impulsionate si anul acesta prin continuarea demersurilor de reducere a „distantei” dintre producatori si consumatori prin lansarea de platforme noi si inedite de vanzare a produselor si prin deschiderea de noi canale de distributie catre marii retaileri.

### SAI Patria Asset Management

In anul 2024 Patria Asset Management urmareste urmatoarele obiective strategice:

- Cresterea activelor aflate in administrare si a performantelor fondurilor administrate prin initiative adaptate specificului fiecarui fond



- Continuarea strategiei de digitalizare prin lansarea unor functionalitati noi in platforma de tranzactionare online administrata de companie
- Dezvoltarea activitatii de distributie prin intermediul distribuitorului Patria Bank
- Derularea unor initiative de marketing pentru promovarea fondurilor in randul potentialilor investitori.

## 8. Managementul riscurilor

### 8.1 Obiective si politici de administrare a riscurilor

Obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor este acela de a se asigura ca toate riscurile sunt gestionate intr-un mod corespunzator pentru a raspunde intereselor tuturor partilor implicate, iar Banca nu isi asuma riscuri care depasesc capacitatea sa de acoperire acestor riscuri.

Administrarea riscurilor in cadrul Patria Bank este guvernata de Consiliul de Administratie asistat de Comitetul de Audit si Comitetul de Administrare a Riscurilor, care sprijina Organul de conducere in scopul indeplinirii responsabilitatilor acestora pe linia administrarii si controlului riscurilor. De asemenea, in subordinea Consiliului de Administratie al Bancii se afla Comitetul Directorilor care conduce activitatea zilnica si care se asigura de implementarea si monitorizarea strategiilor aprobate de catre Organul de conducere.

In sprijinul Comitetului Directorilor au fost infiintate comitete specializate de administrare a riscurilor care asigura gestiunea structurii activelor si pasivelor, gestiunea lichiditatii si a surselor de finantare, gestiunea riscurilor structurale (riscul de rata a dobanzii si riscul valutar in afara portofoliului de tranzactionare) si gestiunea capitalului (Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor); de evaluare si imbunatatire a performantei activitatii de creditare a Bancii, respectiv de gestionare a creditelor/activelor neperformante ale Bancii (Comitetul de Credite si Comitetul de Restructurare si Recuperare a Creditelor); pentru administrarea si gestionarea proiectelor strategice ale Bancii (Comitetul de Proiecte); pentru vanzarea/inchirierea activelor aflate in proprietatea Bancii (Comitetul de Valorificare a Activelor)

### 8.2 Strategii si procese de gestionare a riscurilor

#### Strategia de risc

Strategia de risc este o parte esentiala a cadrului de administrare globala a riscului. Aceasta stabileste principiile generale in concordanta cu care asumarea riscurilor se realizeaza la nivelul Bancii si elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, in scopul de a asigura o implementare adecvata si consistenta a strategiei de risc. Strategia de risc cuprinde Apetitul si Toleranta la Risc, Capacitatea la Risc si Profilul de Risc pentru toate riscurile semnificative la care poate fi expusa Banca.

Politicele si strategia de administrare a riscurilor la nivelul Bancii urmaresc in mod proactiv un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o rentabilitate sustenabila si adecvata a capitalului. Banca utilizeaza un sistem de administrare si control al riscurilor anticipativ si adecvat profilului sau de risc si de afaceri.

Obiectivele principale ale strategiei privind administrarea riscurilor presupun:

- asigurarea si mentinerea in mod sustenabil a acoperirii riscurilor cu capital astfel incat Banca sa aiba o capacitate stabila de asumare a riscurilor, pe termen lung
- limitarea riscurilor asumate de catre Banca astfel incat, pe termen lung, capitalul si rentabilitatea bancii sa nu fie afectate
- stabilirea unei culturi si structuri a riscului care sa fie potrivite pentru modelul de business si care trebuie sa defineasca un profil de risc si modelele necesare pentru a administra in mod corespunzator concentrarile semnificative de risc
- asigurarea in orice moment a nivelului corespunzator al ratelor fondurilor proprii ale Bancii.

Banca promoveaza si dezvolta o cultura integrata privind riscurile, atat la nivel individual, cat si la nivel de ansamblu al institutiei de credit, bazata pe o deplina intelegere a riscurilor si a modului in care acestea sunt administrate si in care fiecare persoana din cadrul Bancii este constienta de responsabilitatile sale pe linia administrarii riscurilor.

### Strategia de afaceri

Strategia de afaceri defineste orientarea catre business a Bancii, precum si obiectivele si planurile pentru un orizont de timp de 3 ani. Aceasta stabileste segmentele de clienti cu care Banca intentioneaza sa opereze si volumele de afaceri planificate pe fiecare segment. De asemenea, aceasta include asteptarile Bancii in ceea ce priveste evolutia afacerilor, ca de exemplu volumele planificate, riscurile si profitul. Astfel, principalul obiectiv pe termen scurt si mediu stabilit prin strategia de afaceri a Bancii este consolidarea profitabilitatii bancii in scopul conservarii capitalului si cresterea activelor productive ale Bancii, pastrand in niveluri rezonabile riscurile ce vor fi generate de relansarea si dezvoltarea activitatii de creditare.

Pentru a realiza acest obiectiv, Banca si-a propus pentru anul 2023 urmatoarele:

- cresterea activelor productive ale Bancii (in conditiile pastrarii in niveluri rezonabile a riscurilor ce vor fi generate de dezvoltarea activitatii de creditare)
- respectarea parametrilor prudentiali (OCR, TSCR, etc) pentru a se asigura baza necesara de capital dezvoltarii bancii
- o mai bună valorificare a activelor neproductive
- optimizarea permanenta a modelului de business si a structurii organizatorice a bancii, inclusiv prin redimensionarea structurii/numarului de sucursale si a centralei astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui raport cost/venit sustenabil.
- scaderea graduala a ratei creditelor neperformante.

In orizontul de timp 2023-2025 Banca va aborda urmatoarele linii de afaceri, adaptandu-si produsele si modul de organizare in vederea servisirii acestora:

- segmentul Retail

- segmentul IMM si Corporate
- segmentul Agro
- Segmentul Micro.

## Politici de risc

Politicile de administrare a riscurilor implementate de Banca fac parte din cadrul de control intern si guvernanta corporativa si sunt dezvoltate in conformitate cu strategia de administrare a riscurilor. Politicile de risc stau la baza procesului de administrare a riscurilor si documenteaza rolurile si responsabilitatile structurii de conducere si altor parti cheie implicate in proces, inclusiv principalele proceduri de raportare. Cadrul privind politicile de administrare a riscurilor defineste metodologiile si responsabilitatile necesare pentru realizarea obiectivelor strategice ale Bancii.

## Procese de gestionare a riscurilor

In vederea atingerii obiectivelor strategiei de risc, Banca urmareste respectarea urmatoarelor principii in derularea activitatilor operationale de afaceri:

- Banca are ca prioritate indeplinirea reglementarilor legale relevante atat cu privire la obiectivele sale, cat si in asumarea riscurilor
- Banca isi asuma numai acele riscuri pe care este capabila sa le masoare si sa le gestioneze si care nu depasesc capacitatea sa de asumare de riscuri
- In zona creditarii, activitatea va fi orientata pe calitatea crescuta a portofoliului considerata mai importanta decat cresterea volumului, cat si pe gestionarea corespunzatoare a portofoliului existent in vederea imbunatatirii calitatii acestuia
- Banca vizeaza un portofoliu de credite echilibrat si axat pe clienti de tip Retail, IMM, Agro si Micro, si clienti targetati pe segmentul Corporate, cu exceptia implementarii unor programe guvernamentale de sprijin (IMM Invest) sau a celor cu componenta de fonduri europene, cu un grad redus de concentrare a expunerilor si o dispersie corespunzatoare a riscului de credit, urmarind totodata, diversificarea si sustenabilitatea veniturilor prin derularea unor activitati de vanzari incrucisate (*cross-selling*)
- Activitatea comerciala trebuie sa fie mentinuta intr-un cadru optim, bine stabilit atat de limite individuale la nivel de tranzactie, cat si la nivel de portofoliu
- Achizitionarea de participatii in alte companii, cu singurul scop de a genera venituri (motive speculative, investitii pur financiare) nu face parte din activitatile de investitii strategice ale Bancii.

Procesul de administrare a riscurilor se face pe doua nivele:

- la nivel individual (pe fiecare client, tranzactie sau produs)
- la nivel global (pe ansamblul Bancii, la nivel de portofoliu).

Banca se asigura de existenta, dezvoltarea si mentinerea unui cadru adecvat si prudent de administrare a riscurilor, in cadrul caruia se asigura o administrare adecvata a riscurilor, care permite:

- constituirea ajustărilor pentru deprecieri, în vederea acoperirii pierderii așteptate
- alocarea adecvată de capital, în vederea acoperirii pierderilor neașteptate
- măsuri de diminuare a riscurilor existente și de îmbunătățire a sistemelor de control
- existența și implementarea unei politici de aprobare a noilor produse și modificări semnificative.

### 8.3 Structura de guvernanta a funcției de gestionare a riscurilor și control intern

Controlul și administrarea riscului la nivelul Bancii sunt realizate în baza strategiei de afaceri și a apetitului la risc aprobate de Consiliul de Administrație. Monitorizarea și controlul riscului se realizează în cadrul unei structuri organizatorice clare, cu roluri și responsabilități definite, autorități delegate și limite de risc. Guvernanta administrării riscurilor la nivelul Bancii se bazează pe următoarele axe:

- Asumarea riscurilor în limitele stabilite prin apetitul și profilul la risc aprobat de către Consiliul de Administrație
- Implicarea activă a organului de conducere al Bancii în sistemul de administrare a riscurilor și în promovarea culturii de risc în întreaga organizație, de la nivelul Consiliului de Administrație până la nivelul echipelor operationale
- Reguli și proceduri interne clar definite
- Comunicarea informațiilor cu privire la administrarea riscurilor la nivelul organizației, în timp util, într-o manieră precisă, inteligibilă și relevantă
- Supervizarea continuă de către o entitate independentă care să monitorizeze riscurile și punerea în aplicare a normelor și procedurilor.

Guvernanta riscurilor se bazează pe modelul celor trei linii de apărare care consolidează separarea responsabilităților între diversele funcții de control.

**Prima linie de apărare** este reprezentată de unitățile operationale care sunt în primul rând responsabile pentru administrarea continuă a riscurilor generate de activitatea lor zilnică, având în vedere apetitul la risc al Bancii și în conformitate cu politicile, procedurile și controalele existente.

**Structurile organizatorice ale Bancii** sunt responsabile de gestiunea zilnică a riscurilor asociate activității din aria lor de responsabilitate și se ocupă de implementarea/aplicarea politicilor, proceselor și procedurilor interne dezvoltate. În permanență, conducerea executivă și conducerea structurilor comerciale/de suport/de control trebuie să înțeleagă natura și nivelul riscurilor pe care le gestionează.

**Cea de-a doua linie de apărare** este reprezentată de funcțiile independente de supraveghere a riscurilor, care sunt responsabile de identificarea, măsurarea, monitorizarea și raportarea ulterioară a riscurilor, asigurând atât conformitatea cu cerințele interne și externe cât și rolul de suport pentru liniile de afaceri/operationale în exercitarea responsabilităților acestora.

- **Funcția de administrare a riscurilor**, organizată în cadrul Direcției Administrarea Riscurilor, care cuprinde și activitatea de control al riscurilor

- **Functia de conformitate**, organizata prin intermediul Directiei Conformitate, care asista Comitetul Directorilor in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca, in special prin oferirea de consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor si standardelor proprii, precum si ale codurilor de conduita stabilite de piete sau industrie si prin furnizarea de informatii legate de evolutiile in acest domeniu.
- **Functia de control intern si antifrauda**, organizata in cadrul Directiei Control Intern si Antifrauda, monitorizeaza in mod permanent respectarea de catre personalul din unitatile teritoriale si directiile din centrala (cu exceptia Directiei Audit Intern - functie de control de nivel 3, Directiei Conformitate si Directiei Administrarea Riscurilor - functii de control de nivel 2) a regulilor de conduita si comportament precum si alte reguli stipulate in cadrul legislativ si intern de reglementare (inclusiv cele in materie de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, acolo unde este cazul)

**Cea de-a treia linie de aparare** este reprezentata de functia de audit intern care evalueaza in mod independent si obiectiv calitatea si eficacitatea sistemului de control intern al Bancii, cat si ale primelor doua linii de aparare si cadrului de guvernanta a riscurilor. Functia de audit intern raporteaza si functioneaza conform mandatului primit din partea Consiliului de Administratie.

- **Functia de audit intern** care se asigura ca politicile si procesele Bancii sunt respectate in cadrul tuturor activitatilor si structurilor, propunand, daca este cazul, revizuirea acestora si a mecanismelor de control astfel incat aceste instrumente sa ramana suficiente si adecvate activitatii.

Activitatile privind administrarea riscurilor sunt guvernate de catre organul de conducere al Bancii, asistat de catre Comitetul de Audit si de catre Comitetul de Administrare a Riscurilor.

**Consiliul de Administratie** are rol in stabilirea cadrului general al administrarii si controlului riscului, aprobarea strategiei de administrare a riscurilor, apetitul si profilul de risc, a politicilor de administrare aferenta fiecarui risc semnificativ in parte, precum si in organizarea sistemelor de control si administrarea riscurilor la nivelul Bancii.

- **Comitetul Directorilor**, cu responsabilitati in principal in dezvoltarea politicilor de administrare aferente fiecarui risc semnificativ in parte, implementarea strategiei de administrare a riscurilor, apetitului si profilului de risc, precum si politicilor de administrare a riscurilor, asigurand implicarea tuturor structurilor organizatorice ale Bancii in vederea punerii in aplicare acestora
- **Comitetul de Audit**, cu responsabilitati principale privind monitorizarea eficacitatii sistemului de control intern și a sistemelor de administrare a riscurilor, a functiei de audit intern, procesul de raportare financiara si sa prezinte recomandari care sa vizeze asigurarea integritatii acestei raportari, sa analizeze și sa monitorizeze independenta auditorilor financiari, sa monitorizeze auditul statutar al situatiilor financiare anuale si consolidate, este responsabil pentru procedura de selectie a auditorului financiar, sa revizuiasca domeniul de aplicare si frecventa auditului statutar, sa analizeze si sa aprobe sfera de cuprindere si frecventa auditului intern, sa evalueze independenta organizationala a auditului intern, sa avizeze planul de audit intern si monitorizarea indeplinirii planului de audit intern.

- **Comitetul de Administrare a Riscurilor**, cu atributii pe linia monitorizarii riscurilor la care este expusa Banca si revizuirii informatiilor de risc in vederea evaluarii profilului de risc al Bancii.

### **Funcțiile independente de control ale Bancii**

Cadrul aferent controlului intern este dezvoltat la nivelul tuturor domeniilor de activitate ale Bancii si presupune implicarea atat a Organului de conducere cat si a tuturor unitatilor operationale in procesul de control intern, asigurandu-se astfel indeplinirea obiectivelor de performanta (eficacitatea si eficienta activitatilor desfasurate, precum si desfasurarea prudenta a activitatii), de informare (credibilitatea, integritatea si furnizarea la timp a informatiilor financiare si nefinanciare raportate, atat intern, cat si extern) si de conformitate (conformarea cu cadrul legal si de reglementare, cerintele de supraveghere, precum si cu regulile si deciziile interne).

Responsabilitatea dezvoltarii si mentinerii unui cadru adecvat si eficace aferent controlului intern revine organului de conducere al Bancii, sens in care Organul de conducere organizeaza:

- controlul la nivelul fiecarei unitati operationale. In acest scop, acesta aproba reglementarile interne care descriu procesele ce se desfasoara in cadrul structurilor Bancii, cu descrierea procedurilor de control;
- urmatoarele functii de control intern: functia de administrare a riscurilor, functia de control intern si antifrauda, functia de conformitate si functia de audit intern. Comitetul Directorilor este responsabil pentru existenta resurselor necesare functiilor de control intern (personal suficient, calificat si cu experienta corespunzatoare, sisteme de date si suport corespunzator, acces la informatii interne si externe).

Consiliul de Administratie al Bancii supravegheaza activitatea Comitetului Directorilor si monitorizeaza implementarea consecventa a strategiilor si politicilor stabilite, incadrarea in permanenta in apetitul si profilul de risc al Bancii, precum si mentinerea unor standarde de performanta conforme cu interesele financiare pe termen lung.

Comitetul Directorilor se asigura ca sistemul de control intern prevede o separare adecvata a responsabilitatilor, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese. Domeniile care pot fi afectate de potentiale conflicte de interese fac obiectul identificarii si sunt supuse unei monitorizari independente exercitate de catre Directia Conformitate. Rezultatele monitorizarii independente sunt raportate Comitetului Directorilor, Comitetului de Audit si Consiliului de Administratie, asigurandu-se ca functiile de control intern sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizeaza si controleaza si independente din punct de vedere organizational una fata de cealalta.

### **Funcția de Audit Intern**

Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor au responsabilitatea stabilirii unui sistem de control intern eficient si adecvat dimensiunii si complexitatii activitatilor desfasurate de banca. Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor sunt asistati in realizarea responsabilitatilor de catre functia de audit intern. Principiul de baza este ca functia de audit intern este independenta si are un caracter permanent in cadrul Bancii.

Funcția de Audit Intern este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Audit Intern și este organizată ca o structură organizațională separată și independentă față de activitățile Bancii conform prevederilor specifice în materie și standardelor profesionale naționale și internaționale.

Funcția de Audit Intern verifică, independent și obiectiv, dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este eficace și eficient și contribuie la îndeplinirea obiectivelor Bancii și la îmbunătățirea proceselor de guvernanta, management al riscurilor și de control, la nivelul tuturor activităților și structurilor, în cadrul unor angajamente de audit de asigurare sau de consultanță desfășurate la nivelul entităților din cadrul Grupului Bancii.

Pentru a-și asigura independența, Direcția Audit Intern are autoritatea corespunzătoare îndeplinirii atribuțiilor specifice și linii de raportare directe și fără restricții către Organul de conducere și Comitetul de Audit. Principalele atribuții și responsabilități sunt prezentate în continuare:

- elaborează planul de audit conform unei metodologii bazate pe risc în vederea aprobării acestuia de către Comitetul de Audit și Consiliul de Administrație și îl pune în aplicare
- raportează regulat Organului de conducere și Comitetului de Audit cu privire la realizarea planului anual de audit și deficiențele majore ale sistemului de control intern constatate cu ocazia misiunilor de audit intern planificate și neplanificate și derulează alte activități relevante
- aduce la cunoștința persoanelor cu funcție de conducere de nivel mediu a rezultatelor misiunilor de audit planificate și neplanificate în vederea remedierii cu promptitudine a acestora și corespunzător cercului de distribuție a rapoartelor
- monitorizează și evaluează nivelul de implementare a tuturor recomandărilor de audit și prezintă Organului de conducere și Comitetului de audit rapoarte pe această temă.

Toate subsidiarele bancii fac obiectul auditării de către funcția de audit a Bancii. Subsidiarelor Patria Credit IFN și SAI Patria Asset Management li se aplică metodologii și standarde de audit intern comune cu cele ale Bancii în toate aspectele ce reglementează activitatea de audit intern (comunicarea rezultatelor, evitarea oricărei situații privind conflictele de interese, schimbul de informații, raportarea către organele de conducere).

### **Funcția de Administrare a Riscurilor**

Funcția de Administrare a Riscurilor este realizată la nivelul Bancii de către Direcția Administrarea Riscurilor, fiind o funcție independentă de control aflată în subordinea Directorului General Adjunct – Divizia Risc. Atribuțiile acestei structuri urmăresc, în principal, identificarea, analizarea și evaluarea diferitelor tipuri și zone de riscuri care decurg din activitatea curentă a Bancii.

Direcția Administrarea Riscurilor este organizată în 3 subdiviziuni: Echipa Evaluatorilor Interni, Departamentul Control Risc de Credit și Echipa Administrare Alte Riscuri decât Riscul de Credit.

Principalele atribuții ale Direcției Administrarea Riscurilor sunt:

- Validarea, din perspectiva ariei de expertiză, a proiectelor de reglementări interne elaborate de către toate unitățile operaționale ale Bancii în vederea implementării strategiei și politicilor Bancii

- Identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlarea/prevenirea, prin metodologii de lucru specifice, a riscurilor semnificative care pot sa afecteze activitatea bancii
- Elaborarea de scenarii de simulare de criza pentru evaluarea impactului potential pe care il poate avea asupra bancii un eveniment specific sau o modificare a unui set de variabile financiare
- Prezinta rapoarte periodice privind riscurile la care este expusa Banca catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si/sau Consiliului de Administratie al Bancii
- Elaborarea de propuneri pentru implementarea masurilor/actiunilor necesare in vederea facilitarii deciziilor managementului referitoare la diminuarea riscurile identificate.

Responsabilitatea administrarii riscurilor nu este limitata la nivelul specialistilor in domeniul riscurilor sau al functiilor de control. Unitatile operationale, sub coordonarea organului de conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnica a riscurilor, avand in vedere toleranta/apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si reglementarile interne ale Bancii.

### **Funcția de Conformitate**

Funcția de Conformitate este reprezentată de către Direcția Conformitate care are rolul de a controla și monitoriza riscul de conformitate ce poate apărea ca urmare a neconformării cu cadrul legal sau de reglementare, de a oferi consultanță Organului de Conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare, de a asigura formarea profesională a personalului în materie de conformitate, în scopul diseminării unei culturi a legalității și conformității în cadrul organizației.

Direcția Conformitate este condusă de un director subordonat, ierarhic și funcțional, Coordonatorului funcției de Conformitate, Directorului General Adjunct Divizia Risc, care detine și rolul de Ofiter de Conformitate în materie de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, Directorului Direcție Conformitate garantându-se accesul direct la Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Audit și Consiliul de Administratie.

Direcția Conformitate are încorporate 2 departamente: Conformitate Generală și Prevenire Spălare Bani.

Principalele atribuții ale Direcției Conformitate sunt:

- identificarea și evaluarea cadrului de reglementare aplicabil activității desfășurate de Banca
- consultanță și asistență Organelor de Conducere cu privire la materiile semnificative pentru riscul de conformitate și la aspectele legate de obligațiile avute
- evaluarea noilor produse, servicii și proiecte
- prevenirea și administrarea conflictelor de interese atât între diferitele activități desfășurate de banca, cât și cu privire la angajați
- verificarea conformității sistemului de remunerare și bonusare a personalului
- monitorizarea și controlul pe baza continuă a operativității clienței prin serviciile și produsele acordate de Banca, în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării actelor de terorism



- efectuare de controale periodice in aria privind cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si aplicarea sanctiunilor international
- evaluarea anuala a riscului de spalare de bani/finantare a terorismului, la nivel de activitate, clienti, produse, in conformitate cu modalitatile si periodicitatea indicate de catre Banca Nationala a Romaniei si prin Metodologia de evaluare anuala a riscului
- monitorizarea actiunilor de remediere a deficientelor constatate, de catre reseaua de agentii si prezinta rezultatele actiunilor de follow-up in rapoarte specifice
- colaborarea in actiunea de formare profesionala a personalului privind dispozitiile aplicabile activitatilor desfasurate, in scopul de a promova o cultura corporativa bazata pe principii de onestitate, corectitudine si respectarea legii.

#### 8.4 Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor se asigura ca toate riscurile materiale sunt identificate, masurate si raportate corespunzator si joaca un rol cheie la nivelul Bancii, fiind implicata in elaborarea si revizuirea strategiilor precum si in procesele de luare a deciziei si in deciziile de administrare a riscurilor materiale cu care Banca se confrunta in cadrul operatiunilor si activitatilor sale comerciale. Banca se asigura ca toate riscurile sunt administrate si raportate intr-o maniera coordonata prin intermediul proceselor de management al riscurilor. Evaluarea riscurilor materiale la nivelul Bancii reprezinta o conditie esentiala pentru analiza capacitatii de acoperire a riscurilor, avand ca scop final agregarea acestora pentru determinarea profilului de risc.

De asemenea, Directia Administrarea Riscurilor deruleaza cu frecventa trimestriala procesul intern de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri si simulari de criza si prezinta rezultatul acestui proces catre Comitetul Directorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliului de Administratie. Banca a stabilit modele proprii de cuantificare a cerintei interne de capital. Un rol important in cadrul acestui exercitiu il constituie simularile de criza, pe care Banca le deruleaza cu frecventa trimestriala.

Directia Administrarea Riscurilor prezinta catre Comitetul Directorilor si Consiliul de Administratie rapoarte lunare, respectiv trimestriale privind expunerile la riscuri, profilul curent de risc general si pentru fiecare risc semnificativ, nivelul apetitului la risc, precum si rapoarte privind riscurile care au depasit pragurile de avertizare (ori de cate ori apar), in scopul incadrării in toleranta la risc stabilita prin Strategia de risc, propunand masuri de diminuare a riscurilor care depasesc apetitul la risc aprobat. Totodata, Comitetul de Administrare a Riscurilor analizeaza lunar/trimestrial sau ori de cate ori este convocat cel putin urmatoarele elemente:

- Expunerile la risc si evolutia acestora
- Evolutia indicatorilor de risc cheie, inclusiv indicatorii prudentiali, si limitele specifice
- Rezultatele exercitiilor de testare in conditii de stres
- Adecvarea capitalului intern (respectiv capacitatea de acoperire a riscurilor),

si propune catre Consiliul de Administratie al Bancii masurile care se impun ca urmare a analizei efectuate.

Banca dispune de un sistem de limite de risc care sunt monitorizate periodic (zilnic, saptamanal, lunar si trimestrial) prin intermediul aplicatiilor informatice, iar rezultatele acestor monitorizari fac obiectul unor informari atat catre factorii de decizie cat si catre adresantii acestor limitari. Prin Strategia privind administrarea riscurilor, Banca a identificat si stabilit riscurile semnificative la care este sau poate fi expusa, iar pentru aceste riscuri la nivel agregat/individual si-a stabilit un nivelul absolut al riscului pe care doreste sa il atinga (apetitul la risc), un nivel maxim (prag) pe care este dispusa sa il accepte (capacitatea la risc), limitele reale ale apetitului pe care si le poate asuma (toleranta la risc), stabilind totodata si o metodologie prin care acestea sunt calculate, monitorizate si raportate periodic catre conducerea superioara.

Directia Administrarea Riscurilor este responsabila pentru calcularea, verificarea, monitorizarea si raportarea apetitului, capacitatii la risc, tolerantei si limitelor la risc ale expunerilor Bancii la nivel global, in timp ce unitatile suport au obligativitatea verificarii incadrarii in limitele de risc stabilite prin intermediul metodologiilor interne de lucru (politici, proceduri si manuale de lucru).

Directia Administrarea Riscurilor raporteaza neincadrările in nivelul stabilit al apetitului, tolerantei si limitelor la risc, deodata ce acestea sunt constatate catre conducerea Bancii, precum si catre beneficiarii acestor limitari, stabilind totodata recomandari/masuri de indeplinit pentru reincadrarea in nivelele stabilite, monitorizeaza si raporteaza catre conducerea Bancii modul de indeplinire a acestora.

## 8.5 Politici de acoperire si diminuare a riscurilor

Banca urmareste sa atinga un raport echilibrat intre risc si profit in scopul de a genera o crestere sustenabila si o rentabilitate adecvata a capitalului. Prin urmare, scopul strategiei de risc este de a asigura ca, riscurile sunt asumate in contextul afacerilor sale, recunoscute intr-un stadiu timpuriu si adecvat administrate.

In acest sens, Banca a implementat proceduri de administrare a riscurilor pentru identificarea, masurarea si monitorizarea lor, in scopul de a controla si gestiona riscurile materiale. Principiile de administrare a riscurilor includ:

- **Constientizarea riscurilor:** Banca urmareste mentinerea unui mediu in care se promoveaza o intelegere si constientizare deplina a riscurilor inerente activitatii sale
- **Asumarea riscurilor:** Banca promoveaza o atitudine prudenta in legatura cu asumarea riscurilor si orice asumare a unui risc trebuie sa aiba in vedere obtinerea unui randament minim. Banca isi asuma riscuri doar daca (i) exista metode adecvate pentru evaluarea acelor riscuri, (ii) randamentul estimat depaseste pierderile asteptate plus o rata aplicata capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neasteptate si (iii) respectivele riscuri se incadrează in apetitul la risc asteptat de Banca
- **Administrarea riscurilor:** Metodele de administrare, limitare si monitorizare a diferitelor riscuri sunt adaptate materialitatii acelor riscuri pentru Banca
- **Cerinte legale:** Banca incorporeaza in activitatea sa si indeplineste toate cerintele prudentiale in ceea ce priveste administrarea riscurilor

- **Abordare integrata:** Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat ca principalele categorii de riscuri pentru Banca sunt: risc de credit si subcomponentele acesteia, risc de piata, risc de lichiditate, risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, risc operational si risc reputational. Totodata, Banca urmareste riscul strategic si riscul utilizarii excesive a efectului de levier in cadrul planificarii afacerii si riscul de conformitate in cadrul activitatii zilnice, precum si riscul macroeconomic in cadrul programului de simulari de criza, cat si in planificarea bugetara
- **Tratament unitar:** Riscurile sunt tratate unitar atat in calculele ex-ante, cat si ex-post. Acest lucru permite luarea de masuri transparente si acceptabile pentru liniile de afaceri in cazul in care riscurile nu se incadreaza in limitele stabilite
- **Control independent:** Banca separa strict si explicit activitatile de asumare a riscurilor de activitatile de administrare si control a riscurilor. Aceasta separare functionala si organizationala este asigurata inclusiv la nivelul structurii de conducere
- **Revizuire regulata:** Toate politicile de risc sunt revizuite cel putin 1 data pe an, luand in considerare procesul de bugetare si planificare a activitatii, ele putand fi revizuite cu frecventa mai mare daca apar evenimente care impun aceasta
- **Produce noi si modificari semnificative:** Orice lansare a unui produs nou sau modificari semnificative care presupun asumarea de riscuri sunt precedata de o analiza a riscurilor implicate.

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite masurarea performantei ajustata la risc. Astfel, Banca se asigura ca asumarea de riscuri excesive nu este incurajata si ca activitatea sa se desfasoara luand in considerare raportul risc/profit. Pentru a reduce riscul, in concordanta cu politica sa si profilul de risc, Banca foloseste ca diminuator de risc ajustarile de valoare si valoarea garantiilor acceptate la acordarea finantarilor. De asemenea, in cadrul riscului operational se folosesc asigurarile.

### **Apetitul la risc**

Pornind de la obiectivele strategice, Banca si-a stabilit **apetitul la risc** agregat/la nivel individual in functie de tipurile de risc pe care institutia de credit este dispusa sa si le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice; **capacitatea de risc** care este nivelul maxim de risc pe care Banca si-l poate asuma tinand seama de cerintele de capital si lichiditate aplicabile, avand in vedere propriile capacitati de administrare si control al riscurilor, precum si constrangerile sale in materie de reglementare; **toleranta la risc** care reprezinta tipurile de riscuri si nivelurile acelor riscuri la care institutia de credit nu se expune in mod deliberat, dar pe care le accepta/tolereaza. Banca stabileste un apetit general la risc, precum si un apetit la risc la nivelul fiecarei categorii de risc semnificativ la care poate fi expusa. In plus, pentru fiecare categorie de risc semnificativ sunt stabiliti indicatori relevanti pentru verificarea incadrarii in toleranta la risc a Bancii, precum si indicatori de monitorizare si praguri de avertizare timpurie care sa ajute in procesul de identificare a zonelor din activitatea Bancii in care se contureaza expuneri la risc suplimentare fata de strategia asumata de Banca, inclusiv limite maxime cu scopul de a orienta strategic activitatea viitoare a Bancii (spre exemplu: limite de concentrare sectoriale, expunere maximala pe segmente omogene de clienti).

Banca evalueaza adecvarea capitalului intern in concordanta cu procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (numit in continuare „ICAAP”), proiectat in concordanta cu cerintele de reglementare. Valoarea capitalului intern se monitorizeaza trimestrial, la nivel individual si consolidat, pentru a se asigura ca factorii de decizie si comitetele relevante sunt informate cu promptitudine despre incadrarea in apetitul la risc privind ratele de fonduri proprii si incadrarea in profilul de risc al Bancii.

In cadrul procesului de stabilire a apetitului la risc, prima etapa este auto-evaluarea riscurilor, care urmareste sa identifice toate riscurile semnificative cu care Banca se confrunta astfel incat apetitul la risc sa incorporeze toate riscurile care pot afecta Banca in mod semnificativ. In consecinta, in urma evaluarii realizate in cadrul ICAAP, a rezultat ca Banca este sau ar putea fi expusa urmatoarelor riscuri semnificative, in urma unei analize calitative: riscul de credit; riscul operational; riscul de piata; riscul rezultat din aplicarea unor abordari mai putin sofisticate in cadrul Pilonului I; riscul privind subestimarea pentru pierderea in caz de nerambursare in conditii de criza; riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit; riscul de concentrare a creditului; riscul de tara; riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare; riscul de lichiditate; riscul de reputational; riscul strategic; riscurile externe (macroeconomic); riscurile generate de creditarea in valuta a debitorilor expusi riscului valutar; riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier; riscul de conformitate si riscul de conduita.

### **Profilul de risc**

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale si potentiale ale Bancii in cadrul fiecarei categorii de risc semnificative, cat si la nivel global. Profilul de risc este un factor important in stabilirea obiectivelor de afaceri, a politicilor, a apetitului la risc si a mediului intern de control al Bancii, iar valoarea lunara inregistrata de acesta este calculata si raportata catre organele de conducere ale Bancii.

Masurile care sunt intreprinse in cadrul procesului de diminuare a riscurilor, fara a fi limitative, sunt:

- Reducerea probabilitati de aparitie a riscurilor prin imbunatatirea actiunilor, operatiunilor, proceselor si/sau functiilor afectate de riscurile identificate
- Reducerea impactului producerii riscurilor prin utilizarea unor metode si/sau instrumente de transfer a riscurilor precum polite de asigurare specifice, instrumente financiare derivate, aporturi suplimentare de capital sau altele
- Transferul catre sau impartirea riscurilor cu terti
- Acceptarea riscurilor reziduale si monitorizarea corelatiei intre acestea si capitalul alocat
- Acceptarea unor riscuri ca fiind inerente afacerilor
- Evaluarea producerii riscului identificat, prin stoparea, temporara sau definitiva, a activitati, procesului sau functiei generatoare de risc.

Functiile de administrare a riscurilor, conformitate si audit intern au un rol important in asigurarea respectarii reglementarilor referitoare la activitatile de administrare si control al riscurilor si pentru implementarea masurilor interne in vederea asigurarii concordantei intre parametrii de risc asumati in desfasurarea activitati curente a Bancii si profilul de risc stabilit de structura de conducere a Bancii.

### **Analize de portofoliu si de risc**

Banca utilizeaza sisteme si procese pentru a identifica in mod activ, a controla si administra riscuri din sfera portofoliului sau. Procesele de analiza de portofoliu si de risc sunt concepute pentru a cuantifica, califica si argumenta riscurile in scopul de a atrage atentia organului de conducere in timp util.

### **Analiza de materialitate a riscurilor**

Banca a implementat si dezvoltat in mod continuu cadrul de evaluare a materialitatii riscurilor. Acest proces nu este limitat la functia de administrare a riscurilor si prin urmare sunt implicate diferite entitati din cadrul Bancii in scopul de a se asigura eficienta acestui proces.

Aceasta evaluare reprezinta un punct de plecare al procesului ICAAP intrucat tipurile de riscuri materiale identificate trebuie sa fie luate in considerare fie in mod direct prin alocarea de capital, fie in mod indirect prin luarea in considerare intr-un mod adecvat in alte elemente ale cadrului ICAAP. Evaluarea este punctul de plecare pentru conceperea si definirea strategiei de risc a Bancii si a apetitului la risc.

### **Analiza privind riscul de concentrare**

Analiza riscului de concentrare la nivelul Bancii evidentiaza masurile necesare pentru identificarea, masurarea, monitorizarea si mitigarea riscurilor de concentrare, a caror implementare este esentiala pentru asigurarea viabilitatii pe termen lung a oricarei institutii financiare, in special in conditii de criza economica. Concentrarea riscurilor este adresata prin cadrul de limite la nivelul Bancii si prin analize de risc de concentrare specifice.

### **Simularile in conditii de criza**

Simularile in conditii de criza sunt instrumente esentiale de management al riscului in cadrul institutiilor financiare, sprijinindu-le sa abordeze o perspectiva orientata spre viitor in ceea ce priveste riscurile, precum si in procesul de stabilire a strategiei si de planificare a afacerilor, riscurilor, capitalurilor si lichiditatii. Rezultatele testelor de stres trebuie analizate in vederea utilizarii lor ulterioare, in special in procesul de planificare si bugetare, precum si in procesul de evaluare a materialitatii riscurilor sau in calculul capacitatii de acoperire a riscurilor.

### **Planificarea riscului si previzionarea**

Exercitiul de previzionare in administrarea riscurilor este folosit de Banca in luarea deciziilor strategice. Implementarea previziunilor financiare in ceea ce priveste datele de risc care asigura legatura dintre capital/lichiditate si modificarile conditiilor macroeconomice reprezinta o modalitate de constientizare a riscurilor. Banca se asigura ca exista o legatura stransa intre planificarea capitalului, bugetare si procesele de planificare strategica. Procesele de planificare si previzionare a riscului includ atat o componenta anticipativa dar si o componenta retrospectiva, concentrandu-se pe schimbarile de portofoliu si de mediu economic.

### **Administrarea activelor ponderate la risc**

Pentru identificarea cerintelor de capital necesare pentru incadrarea in indicatorii de prudenta bancara se deruleaza periodic procesul de calcul a cerintei de capital reglementata si a cerintei de capital intern. Obiectivul principal in calcularea cerintei reglementate de capital il reprezinta respectarea stricta si permanenta a incadrarii in nivelul minim reglementat al ratelor fondurilor proprii ale bancii (exprimata ca procent din valoarea totala a expunerii la risc) si a cerintelor de raportare, atat nivelele actuale cat si previzionate. Monitorizarea pozitiilor de risc trebuie sa asigure respectarea permanenta a ratelor fondurilor proprii reglementate. In baza procesului continuu de monitorizare si raportare, factorii de decizie relevanti sunt informati din timp despre gradul de adecvare a capitalului reglementat, pentru luarea deciziilor ce se impun.

### **Planificarea si alocarea capitalului**

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca evalueaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu apetitul si profilul sau de risc, precum si planurile de afaceri. Procesul de planificare a capitalului vizeaza estimarea unei suplimentari eventuale a cerintei de capital. Aceasta se bazeaza pe o previziune a evolutiei capitalului existent, pe de o parte, si pe o previziune a evolutiei constrangerilor de capital care pot surveni in decursul exercitiilor financiare viitoare, pe de alta parte. Prognoza evolutiei capitalului porneste de la nivelul de capital actual reglementat existent la momentul inceperii procesului de bugetare anual. Previziunile ulterioare cu privire la planul comercial, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a pozitiei financiare a proiectelor de investitii, planului de finantare si evolutiei cheltuielilor operationale sunt efectuate prin procesul de bugetare (de elaborare a Bugetului anual), iar impactul acestora in capital la sfarsitul exercitiilor financiare incluse in orizontul de planificare este apoi evaluat si alocat.

### **Planul de redresare**

Banca dispune de un Plan de Redresare cuprinzator, elaborat pe baza prevederilor Legii Bancare (respectiv Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006), a Directivei privind Redresarea si Rezolutia Bancara 2014/59/UE (BRRD), precum si a ghidurilor EBA si a legii nr.312/2016 privind redresarea si rezolutia institutiilor de credit si a firmelor de investitii, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative in domeniul financiar. Guvernanta Planului de Redresare la nivelul Bancii serveste drept cadru pentru elaborarea si implementarea acestuia ca pilon principal al consolidarii pozitiei financiare a Bancii, respectiv pentru refacerea acesteia dupa o deteriorare semnificativa. Acest plan identifica un set de masuri de redresare care pot fi aplicate pentru a mentine stabilitatea financiara si viabilitatea Bancii atunci cand aceasta se confrunta cu o criza severa.

## **8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc**

Banca trebuie sa monitorizeze sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura ca acestea sunt performante. Procesul de monitorizare continua este in cele mai multe cazuri eficient atunci cand are loc in timp real (acolo unde este aplicabil), intrucat permite o reactie dinamica la schimbarile de conditii. Banca a implementat

un sistem corespunzator de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite si controale, menite sa asigure in mod adecvat, continuu si in timp util un proces de identificare, masurare si evaluare, diminuare, monitorizare si raportare a riscurilor pe care le presupun activitatile bancare, atat la nivelul liniilor de afaceri, cat si la nivelul institutiei in ansamblul sau.

Banca a implementat un cadru eficient privind apetitul la risc care este comunicat la toate nivelele acesteia, precum si tuturor celorlalte parti implicate si care incorporeaza apetitul la risc in profilul de risc financiar la nivelul Bancii. Atat Declaratia privind Apetitul la Risc cat si Toleranta la Risc sunt componente ale Cadrului privind Apetitul la Risc si sunt incorporate in Strategia de Risc a Bancii. Apetitul la Risc se bazeaza pe factori de risc relevanti si indicatori de risc cheie si asigura faptul ca, Banca opereaza in cadrul obiectivelor strategice stabilite si ca nu depaseste toleranta la risc agregata.

In acest sens, Banca prezinta o declaratie aprobata de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a sistemelor sale de administrare a riscurilor, prin care asigura ca sistemele in vigoare sunt adecvate cu privire la profilul de risc si strategia institutiei, precum si o descriere a profilului de risc general al Bancii, care ofera o privire la ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care Banca isi administreaza riscurile, inclusiv asupra modului in care profilul de risc al Bancii interactioneaza cu toleranta la risc stabilita (Anexa 3).

## 8.7 Factorii de risc specifici pietei

**Atat Banca cat si Grupul Patria Bank sunt expuse riscurilor asociate functionarii pietei financiare locale, precum si celor asociate conditiilor economice globale si locale, in general.**

Din perspectiva administrarii riscurilor Banca, a derulat in anul 2023 un proces atent de monitorizare a clientilor care ar putea fi afectati de efectele indirecte ale conflictului din Ucraina si Palestina, evolutia inflatiei, preturile marfurilor/materiilor prime si valorile inregistrate de ratele de referinta ale marjei dobanzii.

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 2023 la un nivel de 1,01% - la o valoare mai mica comparativ cu nivelul de 1,24% inregistrat in 2022, in contextul manifestarii in economie a efectelor razboiului din Ucraina, nivelului ridicat al inflatiei, cat si cresterea preturilor materiilor prime, materialelor sau intreruperi in lantul de aprovizionare.

In anul 2023 s-a continuat procesul de recuperare atat a creantelor neperformante din afara bilantului Bancii, ce a condus la recuperari totale de aproximativ 1,44 milioane euro, cat si a creditelor neperformante din bilantul Bancii, ce a condus la recuperari in valoare de aproximativ 10,1 milioane euro. 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 5.23% in decembrie 2023, intr-o imbunatatire evidenta fata de nivelul inregistrat in decembrie 2022 de 6.02%; gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage) fara luarea in considerare a provizioanelor de achizitie a fost de 58.60%, nivel crescut fata de cel inregistrat in decembrie 2022 cand nivelul a fost de 53.25%, iar gradul de acoperire cu provizioane a creditelor



neperformante (NPL coverage) cu luarea in considerare a provizioanelor de achizitie a fost 60.24% la decembrie 2023, fata de valoarea de 56.85% inregistrata la finele lunii decembrie 2022. Ca urmare a inregistrarii la finalul anului 2023 a unui cost al riscului apropiat nivelului bugetat pentru acesta perioada datorita unei gestiuni corespunzatoare atat a clientilor din portofoliul de credite performante, cat si portofoliul de credite neperformante, Banca a putut accelera demersurile de reducere a soldului de credite NPL, ceea ce a condus la realizarea unei rate mai bune a creditelor NPL decat nivelul bugetat.

Pe zona de risc de lichiditate Banca a continuat sa inregistreze niveluri confortabile ale principalilor indicatori prudentiali monitorizati.

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 2023 la nivele confortabile, conform politicii si apetitului la risc stabilit de Banca pentru acest risc.

### **Fluctuatiile pietei, lichiditatea si volatilitatea pot avea un impact negativ asupra valorii activelor Bancii, pot afecta rezultatele financiare si pot face dificila evaluarea valorii juste a anumitor active**

Pietele financiare au fost supuse, in ultimii ani, unor conditii de stres semnificative, iar valoarea activelor financiare poate continua sa fluctueze semnificativ sau sa aiba un impact important asupra capitalului si veniturilor totale ale Bancii daca valoarea de piata a activelor financiare va scadea.

Volatilitatea si limitarea lichiditatii pietei pot face dificila reevaluarea anumitor expuneri, iar valoarea realizata efectiv de Banca poate fi semnificativ diferita de valoarea justa curenta sau estimata. Oricare din acesti factori ar putea determina Banca sa recunoasca pierderi din reevaluari viitoare si sa constituie provizioane pentru depreciere, oricare dintre acestea putand afecta activitatea, situatia financiara, rezultatele operationale, lichiditatea sau perspectivele Bancii.

### **Banca se confrunta cu o concurenta intensa in toate aspectele activitatii sale**

Banca si Grupul Patria Bank concureaza cu un numar mare de institutii financiare internationale cu prezenta locala in Romania dar si cu competitori locali, banci ale caror servicii se adreseaza atat persoanelor fizice, cat si companiilor, banci ipotecare, banci de investitii si alte companii active in sectorul serviciilor financiare. Anumite banci au o prezenta mult mai puternica in Romania decat Grupul Patria Bank, avand un numar mai mare de agentii si oferind clientilor o gama larga de produse si servicii.

Si in perioada viitoare se mentine tendinta de consolidare a sectorului serviciilor financiare la nivel international si local, evolutie ce poate crea competitori cu portofolii extinse de produse si servicii, cu resurse financiare, tehnice si operationale mai mari, acces la finantare cu costuri mai reduse, precum si o mai mare eficienta si putere de stabilire a preturilor. Datorita prezentei globale a acestora, acesti competitori ar putea parea mai atractivi pentru clientii importanti pe care intentioneaza sa ii atraga si Grupul Patria Bank.



Competitivitatea institutiilor financiare va depinde in mare masura de capacitatea acestora de a se adapta rapid la noile dezvoltari si tendinte de pe piata.

**Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si orice noi cerinte de reglementare sau orice modificari ale reglementarilor curente ar putea supune Banca unor cerinte sau standarde de capital si lichiditate mai mari si ar putea genera costuri semnificative pentru conformare**

Orice schimbari semnificative in cadrul legislativ si de reglementare care guverneaza activitatea Bancii pot limita cresterea economica a Bancii si pot avea un impact semnificativ asupra pozitiei financiare, rezultatelor operationale si asupra posibilitatii de a implementa oportunitati de afaceri. Aceasta ar putea avea un impact negativ asupra activelor, pozitiei financiare si a rezultatelor operationale.

**Banca este supusa unor cerinte severe privind capitalul si lichiditatea si angajeaza costuri substantiale cu monitorizarea si respectarea acestor cerinte**

Incepand cu anul 2014, cerintele de capital sunt reglementate de cadrul normativ european cunoscut sub denumirea CRD IV/CRR si care include Directiva Parlamentului European si a Consiliului nr. 2013/36/UE cu privire la accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si a firmelor de investitii (CRD IV), si prin CRR, anumite cerinte fiind aplicabile in cadrul unei perioade tranzitorii din 2014 pana in 2019. In decembrie 2013, BNR a emis Regulamentul nr. 5/2013 prin care se transpune in legislatia nationala CRD IV, in vreme ce CRR este cu aplicabilitate directa.

CRD IV/CRR prevad, printre altele, majorarea nivelului minim al fondurilor proprii, respectiv (i) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 4,5%; (ii) o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 6% si (iii) o rata a fondurilor proprii totale de 8%. Fata de indicatorii de adecvare a capitalului prevazuti in cadrul anterior de reglementare cunoscut sub denumirea de Basel II, noul pachet legislativ CRD IV/CRR completeaza setul indicatorilor de evaluare a adecvarii capitalului calculati pe baza valorii totale a expunerii la risc prin introducerea indicatorului "efect de levier", initial ca o caracteristica suplimentara aflata la latitudinea autoritatilor de supraveghere, urmand sa migreze catre o masura cu caracter obligatoriu incepand cu anul 2018. Nivelul minim al indicatorului rata efectului de levier este stabilita de Comitetul de Supraveghere Bancara de la Basel la valoarea de 3%, urmand ca pe masura calibrarilor efectuate de Comitet, acestia sa dispuna revizuirea acest nivel sau sa stabileasca un nivel al cerintei de capital pentru acest indicator.

In decembrie 2014, European Banking Authority a emis ghidul numarul 13/2014, revizuit prin EBA/GL/2018/03, privind procedurile si metodologiile comune pentru procesul de supraveghere si evaluare (SREP), in baza caruia fiecare autoritate de supraveghere nationala calculeaza pentru fiecare institutie de credit cerinta globala de capital (OCR) personalizata in functie de riscurile specifice la care este expusa aceasta, reprezentand suma cerintei totale de capital SREP (TSCR), a cerintelor privind amortizorul de capital si a cerintelor macroprudentiale.

In plus, CRD IV/CRR sporesc acoperirea riscului prin capital, in special in legatura cu activitatile de tranzactionare si securitizare si expunerile la riscul de credit al contrapartidei rezultate din activitati cu instrumente financiare

derivate, operatiuni repo si operatiuni de imprumut cu titluri. Mai mult, pachetul CRD IV/CRR introduce, printre altele: (i) un nivel minim al cerintei de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt si (ii) un nivel minim privind cerinta de finantare stabila neta pentru a creste rezistenta bancilor pe un orizont de timp mai lung, ambele avand o implementare graduala care s-au finalizat in 2019. In Mai 2019 au fost publicate regulamentele CRD V/CRR II care au intrat in vigoare in cursul lunii iunie 2021, care completeaza cerintele CRD IV/CRR in special pe partea de raportare prudentiala, cadru de guvernanta corporativa si politici de remunerare si cadru de supraveghere prudentiala, care au fost transpuse in cadrul de reglementare la nivel national prin completarea Regulamentului BNR nr.5/2013. In contextul manifestarii pandemiei COVID-19, in luna iunie 2020, prin Regulamentul UE 873/2020, Uniunea Europeana a decis accelerarea si intrarea in vigoare mai rapida a unor articole din CRD V care sprijina/ajuta sistemul bancar european. In momentul de fata se poarta discutii cu privire la continutul CRD V/CRR II care va fi supus aprobarii Parlamentului European in 10.04.2024, urmand sa se aplice din 1.01.2025

Cerintele mai stricte cu privire la capital, lichiditate, modalitatea de calcul a activelor ponderate la risc si alte evolutii legale sau de reglementare ar putea avea un impact negativ asupra activitatii, rezultatelor operationale si pozitiei financiare ale Bancii.

**Orice modificare a reglementarilor privind protectia consumatorului sau interpretari ale acestor reglementari de catre instante sau autoritati guvernamentale pot conduce la restrangerea capacitatii Bancii de a oferi anumite produse si/sau servicii**

Pe masura ce sunt adoptate noi legi si amendamente la legile existente pentru a pastra ritmul tranzitiei continue, legile si reglementarile existente, precum si amendamentele aduse acestor legi si reglementari, pot fi aplicate in mod neunitar sau interpretate intr-un mod mai restrictiv. Orice modificare a reglementarilor privind protectia consumatorului sau interpretari ale acestor reglementari de catre instante sau autoritati guvernamentale in defavoarea Patria Bank ar putea sa afecteze activitatea, situatia financiara si rezultatele financiare ale Bancii.

**Modificari de reglementare in domenii ce tin de protectia angajatilor, legislatia muncii, asigurarile sociale, legea concurentei si impozitare ar putea genera costuri suplimentare pentru Banca**

In plus fata de cerintele aplicabile in mod specific societatilor din sectorul serviciilor financiare, Banca trebuie, de asemenea, sa respecte cerintele prevazute in cadrul general de reglementare aplicabil tuturor societatilor, precum protectia angajatilor, legislatia muncii, asigurarile sociale, legea concurentei si impozitare, precum si legislatia specifica privind piata de capital. Deoarece aceste legi si reglementari si, totodata, modul in care acestea sunt aplicate sau interpretate, sunt supuse unor modificari continue de catre autoritatile competente si, in general, acestea devin mai stringente, costurile angrenate pentru respectarea unor astfel de legi si reglementari sunt asteptate sa creasca in viitor.

Orice nerespectare a legilor si reglementarilor aplicabile ar putea duce la amenzi sau alte sanctiuni aplicate de autoritatile de reglementare si supraveghere competente si ar putea afecta reputatia Bancii. In cazul in care costurile de conformitate vor creste sau vor fi aplicate amenzi pentru neconformare impotriva Bancii, acestea ar putea avea

un impact negativ asupra activelor, pozitiei financiare si rezultatelor sale operationale, precum si asupra reputatiei acesteia. Orice modificare a legislatiei ce tine de protectia angajatilor, legislatia muncii, asigurari sociale, legea concurentei si impozitare ar putea sa afecteze activitatea, situatia financiara si rezultatele financiare ale Bancii.

**Sunt angrenate costuri substantiale si sunt depuse eforturi semnificative pentru respectarea reglementarilor din ce in ce mai stringente privind prevenirea spalarii banilor si a finantarii terorismului si protectia datelor cu caracter personal**

Banca este supusa unor reglementari stricte privind prevenirea spalarii banilor, a finantarii terorismului si a altor asemenea acte. Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate competenta potrivit legii, supravegheaza modul de punere in aplicare a cerintelor legale cu privire la aplicarea sanctiunilor internationale, prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului. In ipoteza incalcarii de catre Banca a reglementarilor privind prevenirea spalarii banilor, a finantarii terorismului, punerea in aplicare a sanctiunilor internationale si a altor acte criminale, sanctiunile aplicate Bancii de catre autoritatile competente in acest domeniu ar putea avea drept efect limitarea desfasurarii de catre Banca a unor operatiuni. In plus, controlul respectarii tuturor acestor reglementari atrage costuri financiare semnificative si reprezinta o provocare de ordin operational pentru Banca. Banca, desi depune toate diligentele necesare, nu poate da nicio asigurare ca va respecta in orice moment toate reglementarile in vigoare privind prevenirea spalarii banilor si a operatiunilor de finantare a terorismului sau ca toti angajatii acesteia vor aplica aceste reglementari, precum si normele interne ale Bancii in acest domeniu. Orice incalcare a acestor reglementari si chiar simpla suspiciune a unei incalcarii ar putea avea consecinte legale sau un impact negativ asupra reputatiei Bancii si ar putea afecta activele, pozitia financiara si rezultatele operationale ale Bancii.

Banca proceseaza datele personale ale clientilor in cursul obisnuit al activitatii, inclusiv prin transfer al datelor personale intre diferite societati din cadrul Grupului, pe baza consimtamantului persoanei vizate. In cazul in care, in cadrul unei inspectii a Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal se constata ca procesarea datelor, inclusiv prin transfer de date personale, nu se realizeaza in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 2016/679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date, Bancii i-ar putea fi aplicate sanctiuni ce pot consta in avertismente, masuri de indreptarea si pina la amenzi.

Totodata, datorita dezvoltarii activitatilor in mediul on-line prin introducerea cat mai multor servicii avand suport aceste platform, exista riscul ca in cazul unor evenimente de atac cibernetice sa existe si incidente privind brese de securitate in cadrul bazelor de date ce contin date cu caracter personal, existand posibilitatea ca acestea sa fie divulgate public sau utilizate ilegal in diferite forme. In cazul unei astfel de incalcarii, s-ar putea angaja raspunderea Bancii in temeiul legislatiei privind protectia datelor si ar putea fi aplicate sanctiuni sau amenzi de catre autoritatile relevante. Potrivit noului regim de protectie a datelor personale care a intrat in vigoare in Uniunea Europeana in 25.05.2018, amenzile pentru incalcarii ale reglementarilor privind protectia datelor personale pot deveni substantiale. Oricare dintre aceste incidente ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

**Investitia in pietele in curs de dezvoltare, inclusiv Romania, presupune anumite riscuri, care pot fi mai mari decat riscurile inerente pietelor mai dezvoltate**

O investitie in pietele emergente, printre care se afla si Romania, este supusa unor riscuri mai mari decat o investitie intr-o tara cu o economie si sisteme politice si juridice mai dezvoltate. Desi s-au inregistrat progrese in reformarea economiei si a sistemelor politice si juridice din Romania, dezvoltarea infrastructurii legale si a cadrului de reglementare este inca in desfasurare. In general, investitiile in tarile in curs de dezvoltare, cum ar fi Romania, sunt potrivite doar pentru investitorii sofisticati care pot aprecia pe deplin semnificatia riscurile implicate.

In plus, reactiile investitorilor internationali pentru evenimente care au loc intr-o tara demonstreaza uneori existenta unui efect de "contaminare", in care o regiune intreaga sau o clasa de investitii este defavorizata de investitorii internationali. Prin urmare, investitiile ar putea fi afectate de evolutiile economice sau financiare negative in alte tari. Nu exista nicio siguranta ca circumstantele determinate de orice crize similare crizei economice si financiare mondiale care a inceput in 2008 nu vor afecta performanta economica a pietelor in curs de dezvoltare, inclusiv Romania, sau investitorii de pe aceste piete. Aparitia acestor circumstante ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, rezultatelor operationale si situatiei financiare ale Bancii.

### **Valoarea investitiilor in Romania, inclusiv a investitiei in actiunile Bancii, ar putea fi afectate de incertitudinea politica si economica, precum si de evolutia razboiului din Ucraina**

Romania a suferit schimbari majore in cursul istoriei sale recente. In pofida numeroaselor reforme politice si economice implementate, economia din Romania are inca o serie de deficiente structurale. Acestea includ: dependenta de exporturile din sectorul industrial, imbatranirea populatiei, ceea ce va duce la cresterea cheltuielilor la nivelul bugetului de stat pentru asistenta sociala si sanatate in viitor, si, istoric, un dezechilibru de cont curent, precum si absorbtia intarziata a fondurilor UE si o lipsa a unor reforme-cheie, evolutia si efectul razboiului din Ucraina asupra economiei romanesti, cat si asupra celei din regiune, pretul materiilor prime, a energiei, combustibilului si metalelor, fiecare dintre ele putand afecta solvabilitatea Romaniei si evolutia economica a acesteia.

### **Sistemul judiciar si legislatia din Romania sunt in proces de dezvoltare si, deci, in continua modificare, ceea ce creeaza un mediu nesigur pentru investitii si pentru afaceri**

Incertitudinile ce caracterizeaza sistemul judiciar din Romania ar putea avea un efect negativ asupra economiei si, prin urmare, ar putea crea un mediu nesigur pentru investitii si pentru afaceri. Intrucat Romania este o jurisdictie care a implementat sistemul de drept civil de origine franceza, hotararile judecatoresti pronuntate potrivit legislatiei din Romania nu au, de regula, efect de precedent judiciar. Din acelasi motiv, instantele de judecata nu au, de regula, obligatia de a respecta hotararile judecatoresti anterioare pronuntate de instante in situatii identice sau similare. Sistemul judiciar romanesc a trecut prin mai multe reforme pentru a se moderniza si a-si consolida independenta. Cu toate acestea, aceste reforme nu merg suficient de departe pentru a aborda in mod eficient problema jurisprudentei neunitare. Noile coduri de procedura introduc un nou mecanism de unificare a jurisprudentei, insa masurile eficiente pentru a atinge rezultatele preconizate sunt in curs de dezvoltare. Astfel, incertitudinile sunt alimentate de modificarile repetate si frecvente ale legilor, inclusiv cu privire la chestiuni care au un impact direct asupra Bancii si care, de multe ori, au un efect imediat, de ambiguitate, dar si de interpretarea si aplicarea

inconsecventa. Incertitudinile legate de sistemul juridic si judiciar romanesc si costurile suplimentare necesare pentru adaptarea la cerintele legale in schimbare ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, rezultatelor operationale si situatiei financiare ale Bancii.

## 8.8 Factorii de risc specifici Bancii si modul de administrare a acestora

Avand in vedere activitatea desfasurata, Banca este expusa urmatoarelor riscuri:

- riscul de piata (inclusiv riscul valutar)
- riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare
- riscul de credit si riscurile asociate acestuia (risc de tara, risc de contrapartida, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de creditare in valuta a debitorilor expusi valutar)
- riscul de lichiditate si managementul fondurilor
- riscul operational, inclusiv riscul juridic, de tehnologie a informatiei, riscul de model si de conduita
- riscul reputational
- riscul strategic
- riscul de conformitate (inclusiv riscul de conduita)
- riscul utilizarii excesive a efectului de levier
- riscul macroeconomic (utilizat in simularile de criza si in procesul de bugetare).

### Riscul de piata

Acesta reprezinta riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar). Riscul de piata are urmatoarele componente:

- Riscul de pret - componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a pretului titlurilor de capital din portofoliul de tranzactionare al bancii
- Riscul de dobanda - componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobanzii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare al bancii
- Riscul valutar - componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor cursului valutar pentru intreaga activitate a bancii.

Identificarea riscurilor de piata se face pornind de la identificarea si evaluarea factorilor interni si externi ce pot afecta riscul de piata, inca din faza de evaluare a unui produs de activ sau de pasiv. Evaluarea riscului de piata se realizeaza cu ajutorul instrumentului Modelul VaR si limite de expunere la risc, utilizand pentru calculul indicatorului VaR ultimele 255 de preturi de inchidere ale instrumentelor financiare pentru fiecare din instrumentele financiare detinute, cu distributia rentabilitatilor se considera normala, nivelul de incredere de 99%, iar perioada de detinere de 10 zile.

In scopul monitorizarii riscului de piata, Banca are un sistem de limite pentru componentele individuale ale acestuia in functie de marimea activitatilor Bancii, care se monitorizeaza zilnic in vederea incadrarii in sistemul de limite

aprobat si se raporteaza eventualele neincadrari ale acestora, monitorizand intreaga perioada pana la reincadrarea in limitele aprobate de lucru.

Cerinta de capital reglementat se face pe baza abordarii standard, iar in cadrul metodologiei de calcul a cerintei de capital interne, Banca ia in considerare atat cerinta de capital reglementata conform CRR, cat si o subestimare a rezultatelor obtinute pe aceasta metodologie, calculand suplimentar o pierdere potentiala din expunerea la riscul de piata utilizand metodologia modelului VaR cu diverse niveluri stresate pe principalele monede de expunere.

### **Riscul valutar**

Riscul valutar este riscul ca valoarea instrumentelor financiare sa fluctueze datorita modificarii cursurilor de schimb. Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a riscului valutar.

Pe parcursul anului 2023 sistemul bancar si, implicit, Patria Bank pot fi expuse la riscul valutar cauzat de evolutia oscilanta a cursului de schimb valutar, pentru care se preconizeaza mentinerea tendintei de usoara crestere.

Banca a stabilit un set de limite pentru a administra riscul valutar, iar pozitiile sunt monitorizate zilnic pentru a se asigura ca acestea sunt mentinute in limitele stabilite pentru sfarsitul fiecărei luni calendaristice, cat si ca medie in luna respectiva – o pozitie valutara de maxim 2% din valoarea fondurilor proprii atat pentru fiecare valuta in parte, cat si pozitia totala si o pozitie medie in luna de maxim 2% pozitie valutara agregata. Banca se protejeaza impotriva variatiilor cursului valutar prin operatiuni de tip swap si forward. Principalele valute in care Banca efectueaza operatiuni sunt EUR si USD.

### **Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare**

Riscul de rata a dobanzii este riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

Senzitivitatea portofoliului de active si pasive sensitive la rata dobanzii al sistemului bancar romanesc este una asimetrica, o crestere a ratelor de dobanda avand un impact mai scazut decat o reducere a acestora, aspect evidentiat atat din punctul de vedere al impactului total, cat si al plajei de variatie a impactului.

Banca poate fi expusa la riscul de rata a dobanzii datorita elementelor din bilantul Bancii, care provin din volatilitatea evolutiei ratelor de referinta a dobanzilor (ROBOR, EURIBOR si LIBOR), precum si potentialului dezechilibrului ce poate aparea in volum si pe termene de maturitate reziduala a elementelor bilantiere in lei si valuta care sunt purtatoare de dobanzi fixe sau variabile, ceea ce ar putea avea un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

Banca a clasificat expunerile la riscul de rata a dobanzii in expuneri aferente portofoliului de tranzactionare si expuneri din afara acestuia. Riscurile din prima categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul modelului Value-at-Risk (VaR) descris mai sus. Riscurile din a doua categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul altor

analize de senzitivitate, utilizand metodologia standard reglementata de prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 completat si modificat prin Regulamentul BNR nr.11/2020 privind calculul modificarii potentiale a valorii economice a Bancii, utilizand un soc standard de rata de dobanda de +/-200 puncte de baza asupra instrumentelor expuse la riscul de dobanda, iar in cadrul simularilor de criza socuri de modificare a ratei dobanzii de +/-300 puncte de baza. De asemenea, incepand cu anul 2021 Banca calculeaza si valoarea economica utilizand sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme ce pot fi inregistrate de acesta; Banca utilizeaza valorile obtinute din simularile derulate in cadrul raportarii ICAAP, indicand astfel potentiala expunere a Bancii in cazul manifestarii respectivelor socuri asupra riscului de rata a dobanzii.

La data de 31.12.2023, modificarea potentiala a valorii economice la nivelul Bancii, calculata cu metodologia standard prevazuta de Regulamentul BNR nr. 5/2013 era urmatoarea:

<b>La nivel individual</b>	
Indicatori	Valori (mil.lei)
Nivel fonduri proprii	458,068
Modificarea potentiala a valorii economice, din care valute de referinta:	52,062
EUR	17,668
RON	32,982
USD si alte valute	1,412
% din fonduri proprii	11,37

<b>La nivel consolidat</b>	
Indicatori	Valori (mil.lei)
Nivel fonduri proprii	458,661
Modificarea potentiala a valorii economice, din care valute de referinta:	57,496
EUR	17,663
RON	38,421
USD si alte valute	1,412
% din fonduri proprii	12,54

In procesul de evaluare si cuantificare a expunerii la riscul de rata a dobanzii se procedeaza astfel:

- a) toate activele si datoriile din afara portofoliului de tranzactionare si toate elementele extrabilantiere din afara portofoliului de tranzactionare care sunt sensibile la schimbari ale ratelor dobanzii - inclusiv toate instrumentele financiare derivate pe rata dobanzii - sunt incadrate pe benzile de scadenta de la 0 luni pana la



- peste 20 ani. Incadrarea pe benzi de scadenta se face separat pentru fiecare moneda in care sunt exprimate mai mult de 5% din activele sau datoriile din afara portofoliului de tranzactionare
- b) elementele bilantiere sunt tratate la valoarea de inregistrare in contabilitate, neta de provizioanele specifice si generale recunoscute ca atare in situatiile financiare ale institutiei de credit, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil
  - c) instrumentele cu rata dobanzii fixa sunt alocate potrivit perioadei reziduale pana la scadenta, iar instrumentele cu rata dobanzii variabila potrivit perioadei reziduale pana la urmatoarea data de reevaluare - *repricing date*
  - d) expunerile care creeaza probleme de procesare de ordin practic ca urmare a numarului considerabil si a valorii individuale relativ mici, cum ar fi creditele ipotecare sau cele rambursabile in rate - *installment loans*, pot fi alocate pe baza de metode de estimare cu suport statistic
  - e) depozitele stabile - *core deposits* - sunt incadrate potrivit unei scadente presupuse nu mai mult de 5 ani. Conturile curente purtatoare de dobanzi vor fi incadrate pe banda de repretuire, iar conturile de depozit/certificate de depozit vor fi incadrate pe banda corespunzatoare perioadei ramase pana la maturitatea lor
  - f) instrumentele financiare derivate sunt convertite in pozitii pe instrumentul suport relevant. Valorile luate in considerare sunt fie valoarea principalului aferenta instrumentului financiar suport, fie cea aferenta notionalului acestuia
  - g) contractele futures si forward, inclusiv *Forward Rate Agreements* - FRA, sunt tratate ca o combinatie intre o pozitie lunga si una scurta. Scadenta unui futures sau a unui FRA este perioada pana la livrare sau pana la executarea contractului la care se adauga, daca este cazul, durata de viata a instrumentului financiar suport
  - h) swap-urile sunt tratate ca doua pozitii notionale cu scadente relevante. Astfel, un swap pe rata dobanzii, in cadrul caruia banca primeste o rata a dobanzii variabila si plateste o rata a dobanzii fixa, se trateaza ca o pozitie lunga pe rata dobanzii variabila si cu scadenta echivalenta cu perioada pana la urmatoarea data de fixare a ratei dobanzii si o pozitie scurta pe rata dobanzii fixa cu scadenta echivalenta cu durata de viata reziduala a swap-ului. Segmentele distincte ale unui *cross currency swap* sunt incadrate pe benzile de scadenta relevante pentru monedele respective
  - i) optiunile sunt luate in considerare potrivit echivalentului delta aferent instrumentului financiar suport sau aferent notionalului acestuia.

Banca calculeaza cu frecventa lunara expunerea la riscul de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare, ca parte componenta a profilului de risc al Bancii.

### **Riscul de credit si contrapartida**

Riscul de credit reprezinta riscul de afectare negativa a rezultatelor si capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitori a obligatiilor contractuale sau a esecului acestora in indeplinirea conditiilor contractuale. Principalele riscuri in activitatea de creditare, cu impact direct asupra veniturilor Bancii si capitalului acesteia, provin cel putin din urmatoarele elemente:

- calitatea contrapartidei (inclusiv bonitatea acestuia) si politica de selectare a clientelei
- prezentarea unor documente/informatii false de catre client in faza de analiza a documentatiei de credit



- nerespectarea/incalcarea de catre contrapartida a clauzelor /obligatiilor contractuale care ii revin acesteia
- modificari/incertitudini ale cadrului legislativ cu implicatii directe asupra veniturilor/sursei de rambursare a clientului
- gradul de concentrare a expunerii pe anumite categorii/tipologii de clienti
- cadrul de monitorizare si raportare inadecvat, in vederea solutionarii dificultatilor clientilor in timp util
- limitarea/lipsa supravegherii adecvate a activitatilor legate de imprumuturi
- insolvente/faliment datorate unui management deficitar al clientului
- pierderea calitatii de salariat/diminuarii veniturilor/caz de boala/deces pentru clientela retail
- crize macroeconomice cu efect direct asupra veniturilor clientilor, si implicit asupra capacitatii de ramburare a acestora.

Banca aplica propria politica de gestiunea a riscului de credit fiind structurata pe etape de identificare, evaluare, control si reducere. Procedurile de identificare se refera in principal la utilizarea surselor de informatii pentru a depista factorii de risc care au influenta asupra calitatii expunerii ce se va asuma.

Procedurile de evaluare urmaresc sa stabileasca gradul de risc pentru tranzactia analizata. Evaluarea gradului de risc pentru fiecare tranzactie analizata este realizata in mod independent de Directia Evaluare Risc de Credit si materializata in opinia de risc.

Pentru a controla riscul, principala masura o reprezinta limitarea expunerilor individuale atat ca marime absoluta, cat si relativa raportata la fondurile proprii, precum si limitarea expunerii pe industrii si zone geografice. Monitorizarea acestor limite este asigurata in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor. Tot in cadrul procedurilor de control, Banca deruleaza si procedurile ulterioare de monitorizare a calitatii expunerilor, reprezentate de analiza clientului, revizia valorii si inspectia garantiilor, precum si a modului in care clientul si-a respectat obligatiile contractuale. Banca a definit un sistem de indicatori/semnale de avertizare a deprecierei calitatii imprumuturilor, precum si proceduri de restructurare a clientilor cu probleme.

In cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri, Banca ia in considerare toate riscurile la care poate fie expusa fata de riscul de credit, inclusiv riscul de contraparte:

- intrarea sub incidenta legii privind „darea in plata” (cerinta de capital interna se calculeaza pentru creditele care intra sub incidenta legii nr. 77/2016)
- risc de concentrare (model de calcul bazat pe indicele HH, prin care se calculeaza indicatorii de concentrare individuala si sectoriala (ICI si SCI), iar in functie de scorul obtinut se constituie un procent din cerinta de capital asociat portofoliului de credite)
- subestimarea riscului de credit (se calculeaza o cerinta de capital interna diferentiata in functie de nivelul LTV sau in functie de serviciul datoriei)
- risc rezidual (capitalul intern este calculat pe baza unor simulari pe diverse tipuri de garantii al caror RWA este majorat fata de procentele utilizate in calcul cerintei reglementate)
- riscul de pierdere in caz de nerambursare in conditii de criza (simulare privind cresterea ajustarilor de pierdere pentru categoriile de credite cu cea mai mare probabilitate de migrare in default)

- riscul asociat creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar (model bazat pe calcularea indicatorul de concentrare a debitorilor expusi la riscul valutar, iar in functie de scorul obtinut se constituie un procent din cerinta de capital asociat portofoliului de credite).

De asemenea, Banca deruleaza si o simulare la nivel macroeconomic (ce vizeaza cresterea PD, diminuarea valorii garantiilor, cresterea LGD conform scenariilor comunicate de EBA/Uniunea Europeana), luand in calcul ipoteze ce pot afecta portofoliul de credite al Bancii, consituind astfel cerinta de capital intena in cadrul procesului de ICAAP.

In ceea ce priveste limitele de credit, Banca utilizeaza un sistem de limitare a expunerilor la riscul de credit, luand in considerare urmatoarele aspecte: concentrarea pe un grup restrans de debitori, concentrarea pe regiuni geografice, concentrarea pe sectoare de activitate a debitorilor, concentrarea pe valute, concentrarea pe tip de garantie, concentrarea pe tip/segment de client, concentrarea pe maturitatea reziduala a contractelor de credit, concentrarea pe tip de produs.

In ceea ce priveste politica de garantii a Bancii, principiul general este: creditele acordate de Banca trebuie acoperite de garantii, diferite in functie de calitatea contrapartidei. Principalele garantii acceptate de Banca sunt ipotecile asupra bunurilor imobiliare, ipotecile asupra bunurilor mobiliare, ipoteci asupra cesiunilor de creanta/titluri de valoare/depozite colaterale, garantii emise de fonduri de garantare si elemente de confort (fidejusiuni, bilete la ordin avalizate, ipoteca mobiliara asupra creante banesti sau scrisori de confort).

Bunurile sunt acceptate in garantie la valoarea acceptata/ajustata si trebuie sa asigure un grad minim de acoperire cu garantii a finantarii acordate de Banca, care difera in functie de tip de garantie/tip de client/tip de produs de creditare acordat de banca.

In procesul de calcul a ajustarilor pentru depreciere IFRS 9, valoarea bunurilor acceptate in garantie este actualizata la valoarea prezenta neta (NPV). Banca are un cadru adecvat de reglementare pe zona de creditare pentru identificare, evaluare, control, raportare si monitorizare risc de credit, care are in vedere:

- existenta si mentinerea permanenta a unui cadru adecvat pentru identificarea, evaluarea si gestionarea riscului de credit
- imbunatatirea continua a procedurilor, proceselor si fluxurilor de analiza /aprobare/acordare finantari in vederea structurarii unui portofoliu solid si stabil de credite (procesul de analiza, aprobare si acordare credite la nivelul Bancii este centralizat)
- existenta si mentinerea unui proces adecvat de administrare, control si monitorizare a creditelor, inclusiv un sistem de limite aplicabil riscului de credit
- utilizarea unor protectii adecvate a finantarilor acordate de banca in functie de gradul de risc de credit al clientului (garanti si asigurari)
- existenta unui proces si a unei metodologii de calcul provizioane/ajustari pentru depreciere corespunzatoare si cuprinzatoare pentru finantarile acordate de Banca.

## Masuri pentru determinarea valorii expunerii

Banca determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei utilizand metoda expunerii initiale, asa cum este descris in art. 275 din CRR. La data de 31.12.2023, Banca a inregistrat in sold o expunere din instrumente financiare derivate de 60.453 mii lei cu maturitate maxima 14 februarie 2024.

## Ajustari de valoare pentru riscul de credit

Totalul expunerii in sold la data de 31.12.2023, repartizat pe tip de clienti – segmente de business ale Bancii, era urmatorul:

Segment	Expunere (mii lei)
	172,029
Credite ipotecare	347,330
Credite antreprenori	146,806
Credite societati comerciale	1,493,764
Municipalitati	18,094
<b>Total</b>	<b>2,178,023</b>

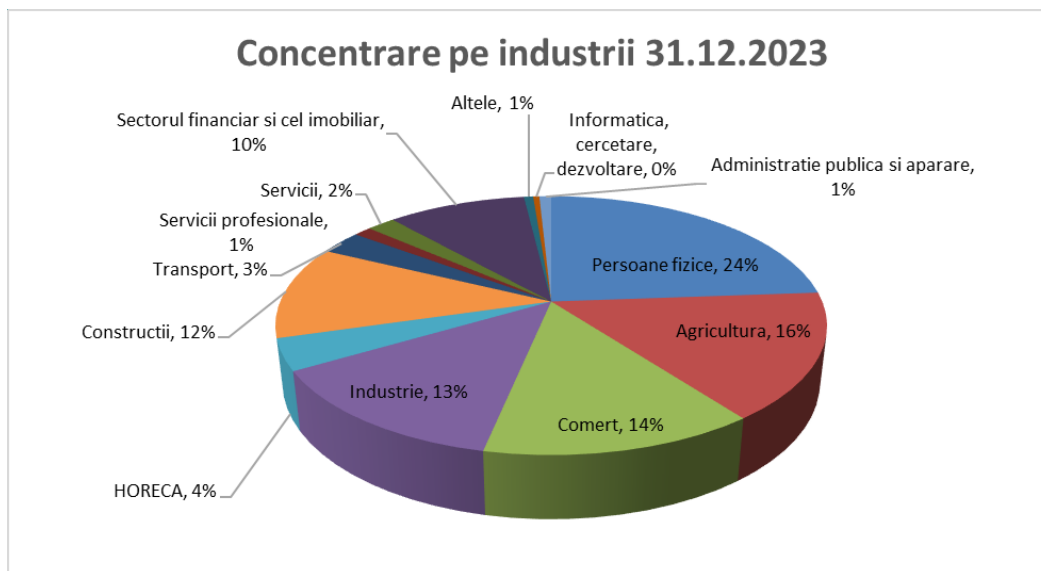
La 31.12.2023 concentrarea pe regiunile geografice era urmatoarea:

Regiune	% in total portofoliu
CENTRU	18.23%
VEST	11.76%
SUD	51.84%
EST	18.18%

La data de 31.12.2023 expunerea totala bilantiera, ajustarile pentru depreciere aferenta clientilor Bancii, din perspectiva concentrarii pe regiuni geografice este urmatoarea:

Regiune	Expunere totala (mii LEI)	Ajustari pentru depreciere (mii LEI)
CENTRU	396,952	22,470
VEST	256,032	14,103
SUD	1,129,135	66,631
EST	395,905	16,234
<b>Total</b>	<b>2,178,023</b>	<b>119,438</b>

La 31.12.2023 concentrarea pe sectoare de activitate era urmatoarea:



La data de 31.12.2023, clasificarea creditelor curente, restante si depreciate in functie de categoria de clienti era urmatoarea:

Mii LEI	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite societati comerciale	Municipalitati	Total
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>152,797</b>	<b>315,486</b>	<b>123,926</b>	<b>1,337,473</b>	<b>6,229</b>	<b>1,935,911</b>
(-) Provizioane pentru depreciere	- 2,807	- 2,057	- 1,650	- 20,655	- 3	- 27,172
Total net curente si nedepreciate	149,990	313,429	122,275	1,316,818	6,226	1,908,739
<b>Restante si nedepreciate</b>	<b>13,037</b>	<b>19,144</b>	<b>15,797</b>	<b>49,126</b>	<b>11,865</b>	<b>108,970</b>
(-) Provizioane pentru depreciere	- 3,620	- 1,701	- 3,123	- 8,413	- 118	- 16,975
Total net restante si nedepreciate	9,417	17,443	12,675	40,713	11,747	91,995
<b>Credite depreciate</b>	<b>6,194</b>	<b>12,700</b>	<b>7,083</b>	<b>107,165</b>	-	<b>133,142</b>
(-) Provizioane pentru depreciere	- 4,899	- 5,709	- 3,164	- 61,519	-	- 75,291
Total net depreciate	1,295	6,992	3,919	45,646	-	57,851
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei brute</b>	<b>172,029</b>	<b>347,330</b>	<b>146,806</b>	<b>1,493,764</b>	<b>18,094</b>	<b>2,178,023</b>
<b>Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>- 11,326</b>	<b>- 9,467</b>	<b>- 7,937</b>	<b>- 90,587</b>	<b>- 121</b>	<b>- 119,438</b>
<b>Total net credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b>160,703</b>	<b>337,863</b>	<b>138,868</b>	<b>1,403,177</b>	<b>17,973</b>	<b>2,058,585</b>

La 31.12.2023 distributia creditelor in sold pe maturitati pana la scadenta creditului era urmatoarea:

Segment raportare	Scadenta reziduala pana la 1 an (%/suma)		Scadenta reziduala 1 - 5 ani (%/suma)		Scadenta reziduala peste 5 ani (%/suma)	
	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI
Persoane fizice	4%	13,388	17%	142,477	38%	363,495
Persoane juridice	96%	356,180	83%	712,060	62%	590,424
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>369,568</b>	<b>100%</b>	<b>854,537</b>	<b>100%</b>	<b>953,919</b>

Tabelele de mai jos arata expunerea si ajustarile de depreciere la data de 31.12.2023, clasificate in performante/neperformante si tipuri de contrapartide (valori in mii lei)

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate  
31.12.2023

Cod pozitie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate		
	Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante	Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților		
		Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate						
A	B	0020	0060	0090	0100	0130	0140	0170	0175
<b>Credite si avansuri</b>	<b>0070</b>	<b>16,504</b>	<b>64,037</b>	<b>64,037</b>	<b>64,037</b>	<b>-1,408</b>	<b>-45,578</b>	<b>31,702</b>	<b>18,331</b>
Banci centrale	0080	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0090	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutiile de credit	0100	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0110	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0120	10,201	58,417	58,417	58,417	-768	-42,290	24,349	16,112
Gospodarii ale populatiei	0150	6,303	5,620	5,620	5,620	-640	-3,288	7,353	2,219
<b>Titluri de datorie</b>	<b>0181</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Angajamente de creditare date	0340	0	104	104	104	0	27	0	0
<b>Total</b>		<b>16,504</b>	<b>64,141</b>	<b>64,141</b>	<b>64,141</b>	<b>-1,408</b>	<b>-45,551</b>	<b>31,702</b>	<b>18,331</b>

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță  
31.12.2023

Cod pozitie	Expuneri performante				Expuneri neperformante								Din care: in stare de nerambursare
	Fara restante sau cu restante = 30 zile	Restante > 30 zile = 90 zile			Plata improbabilă, fara restante sau cu restante = 90 zile	Restante > 90 zile = 180 zile	Restante > 180 zile = 1 an	Restanțe > 1 an = 2 ani	Restanțe > 2 ani = 5 ani	Restanțe > 5 ani = 7 ani	Restanțe > 7 ani		
A	B	0020	0030	0055	0060	0070	0080	0090	0101	0102	0106	0107	0110
<b>Credite si avansuri</b>	<b>0070</b>	<b>2,156,009</b>	<b>2,143,119</b>	<b>12,890</b>	<b>142,583</b>	<b>93,386</b>	<b>9,153</b>	<b>11,299</b>	<b>4,016</b>	<b>15,820</b>	<b>3,293</b>	<b>5,616</b>	<b>142,583</b>
Banci centrale	0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0090	18,861	18,861	0	13	0	0	0	1	4	7	1	13
Institutiile de credit	0100	45,338	45,338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0110	9,379	9,352	27	194	103	1	33	5	7	2	43	194
Societati nefinanciare	0120	1,385,590	1,378,149	7,441	113,788	74,024	6,153	10,087	2,782	13,942	1,976	4,824	113,788
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	0130	1,384,830	1,377,389	7,441	113,757	73,998	6,152	10,086	2,780	13,940	1,977	4,824	113,757
Gospodarii ale populatiei	0150	696,841	691,419	5,422	28,588	19,259	2,999	1,179	1,228	1,867	1,308	748	28,588
<b>Titluri de datorie</b>	<b>0181</b>	<b>1,064,165</b>	<b>1,064,165</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Banci centrale	0182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0183	968,134	968,134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutiile de credit	0184	56,076	56,076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0185	8,147	8,147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0186	31,808	31,808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Expuneri extrabilantiere</b>	<b>0340</b>	<b>402,058</b>			<b>126</b>								<b>126</b>
Banci centrale	0350	0			0								0
Administratii publice	0360	3,439			0								0
Institutiile de credit	0370	2,020			0								0
Alte societati financiare	0380	110			0								0
Societati nefinanciare	0390	374,861			104								104
Gospodarii ale populatiei	0400	21,628			22								22
<b>Total</b>		<b>3,622,232</b>	<b>3,207,284</b>	<b>12,890</b>	<b>142,709</b>	<b>93,386</b>	<b>9,153</b>	<b>11,299</b>	<b>4,016</b>	<b>15,820</b>	<b>3,293</b>	<b>5,616</b>	<b>142,709</b>

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioane aferente														mii RON		
31.12.2023																
Cod pozitie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Garantii reale și garantii financiare primite			
	Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 3)		Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 3)		Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 1)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 3)		Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate			Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
A	B	0020	0056	0057	0060	0109	0121	0140	0141	0142	0150	0950	0951	0201	0200	
Credite și avansuri	0070	2,156,009	1,845,003	311,006	142,583	46	142,537	-44,149	-20,270	-23,879	-83,577	0	-83,577	-406,319	1,744,287	55,838
Banci centrale	0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0090	18,861	7,038	11,823	13	0	13	-122	-4	-118	-5	0	-5	0	18,671	0
Institutiile de credit	0100	45,338	45,338	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0110	9,379	8,989	390	194	0	194	-102	-39	-63	-121	0	-121	0	0	67
Societati nefinanciare	0120	1,385,590	1,204,952	180,638	113,788	43	113,745	-29,047	-15,241	-13,806	-67,341	0	-67,341	-358,481	1,263,084	44,486
Din care: Intreprinderi mici și mijlocii	0130	1,384,830	1,204,192	180,638	113,757	43	113,714	-29,040	-15,235	-13,806	-67,325	0	-67,325	-358,481	1,262,457	44,471
Gospodarii ale populatiei	0150	696,841	578,686	118,155	28,588	3	28,585	-14,876	-4,984	-9,892	-16,110	0	-16,110	-33,636	461,038	11,285
Titluri de datorie	0181	1,064,165	1,064,165	0	0	0	0	-1,425	-1,425	0	0	0	0	0	0	0
Banci centrale	0182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0183	968,134	968,134	0	0	0	0	-1,199	-1,199	0	0	0	0	0	0	0
Institutiile de credit	0184	56,076	56,076	0	0	0	0	-113	-113	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0185	6,147	8,147	0	0	0	0	-41	-41	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0186	31,808	31,808	0	0	0	0	-72	-72	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere	0340	402,058	398,578	3,480	126	0	126	1,641	1,619	23	36	0	36		239,401	104
Banci centrale	0350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Administratii publice	0360	3,438	3,438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Institutiile de credit	0370	2,020	2,020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
Alte societati financiare	0380	110	110	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0		0	0
Societati nefinanciare	0390	374,862	371,494	3,368	104	0	104	1,527	1,511	17	27	0	27		234,850	104
Gospodarii ale populatiei	0400	21,628	21,516	112	22	0	22	111	105	6	9	0	9		4,551	0
<b>Total</b>		<b>3,622,232</b>	<b>3,307,746</b>	<b>314,486</b>	<b>142,709</b>	<b>46</b>	<b>142,663</b>	<b>-43,933</b>	<b>-20,077</b>	<b>-23,856</b>	<b>-83,541</b>	<b>0</b>	<b>-83,541</b>	<b>-406,319</b>	<b>1,983,689</b>	<b>55,942</b>

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare			
31.12.2023			
mii RON			
Cod pozitie	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie		
	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	
A	B	0010	0030
Imobilizari corporale	0010	65,022	-2,371
Altele decat Imobilizarile corporale	0020	2,042	-564
Bunuri imobile locative	0030	2,034	-564
Bunuri imobile comerciale	0040	0	0
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0050	0	0
Instrumente de capital si instrumente de datorie	0060	0	0
Altele	0070	8	0
<b>Total</b>	0080	<b>67,064</b>	<b>-2,936</b>

Un credit se considera ca inregistreaza restante incepand cu prima zi de intarziere la plata obligatiilor asumate prin contractul de credit (principal/dobanda/comisioane aferente contractului de credit). Un activ se considera depreciat atunci cand indeplineste, cumulativ, urmatoarele conditii:

- exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unuia sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului
- daca acel(e) eveniment(e) care ocazioneaza pierderi, are(au) un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate in mod fiabil. Pierderile preconizate ca rezultat al unor evenimente viitoare, indiferent de cat sunt de probabile, nu sunt recunoscute.

### Tranzactii cu parti afiliate

Banca nu trebuie sa inregistreze, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o expunere fata de grupul partilor afiliate a carei valoare depaseste 25% din capitalul eligibil.

In cazul in care grupul partilor afiliate include una sau mai multe institutii, valoarea expunerii fata de acest grup nu poate depasi fie 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii, fie echivalentul a 150 milioane euro, in functie de care dintre aceste valori este mai mare, cu conditia ca, in cazul aplicarii limitei absolute, suma valorilor expunerilor fata de toate partile afiliate care nu sunt institutii sa nu depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii.

In cazul in care echivalentul a 150 milioane euro este mai mare decat 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii, valoarea expunerii nu trebuie sa depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o limita de 100% din fondurile proprii de nivel 1. La finalul anului 2023 Banca s-a incadrat in aceste limite de risc.

### Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)

Banca utilizeaza ratingurile externe acordate de un ECAI, conform cerintelor Regulamentului nr.575/2013. Definitia lor si data de la care sunt valabile sunt publicate pe site-urile oficiale ale celor trei institutii externe de evaluare a creditului (ECAI) recunoscute de BNR pana in prezent (Moody's, Fitch, Standard&Poor's). Incadrarea in rating se face conform tabelului de mai jos:

Institutii externe de evaluare a creditului recunoscute (ECAI)		Standard and Poor's	Moody's	Fitch
Principale segmente de piata	Finantare publica	X	X	X
	Entitati comerciale (inclusiv companii comerciale si financiare)	X	X	X
	Finantare structurata (inclusiv securitizare)	X	X	X
Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen lung ale creditului	1	AAA la AA-	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A-	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB-	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB-	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ la B-	B1 la B3	B+ la B-
	6	CCC+ si sub	Caa1 si sub	CCC+ si sub
Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen scurt ale creditului	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	4	toate ratingurile pe termen scurt sub A-3	NP	sub F3
	5			
	6			
Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen lung din securitizare	1	AAA la AA-	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A-	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB-	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB-	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-

	5	B+ si sub	B1 si sub	B+ si sub
<b>Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen scurt din securitizare</b>	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	Toate celelalte evaluari ale creditului	toate ratingurile pe termen scurt sub A-3	NP	sub F3
<b>Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru CIU (Collective Investment Undertakings)</b>	1	AAA la AA- (m sau f)	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A- (m sau f)	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB- (m sau f)	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB- (m sau f)	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ la B- (m sau f)	B1 la B3	B+ la B-
	6	CCC+ si sub (m sau f)	Caa1 si sub	CCC+ si sub

Expunerile fata de institutiile pentru care este disponibila o evaluare de credit efectuata de o institutie externa de evaluare a creditului desemnata sunt ponderate la risc in conformitate cu tabelul de mai jos.

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc este disponibila evaluare ECAI	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Pentru expunerile fata de institutiile pentru care nu este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI desemnata, primesc o pondere de risc in conformitate cu nivelul de calitate a creditului atribuit expunerilor fata de administratia centrala a jurisdictiei in care este inregistrata institutia in conformitate cu tabelul de mai jos:

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Pentru expunerile fata de societati pentru care este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI desemnata primesc o pondere de risc in conformitate cu tabelul de mai jos.

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc	20%	50%	100%	100%	150%	150%

La data de 31.12.2023, valoarea expunerilor asociata fiecarui nivel de calitate a creditului este urmatoarea:

Nivel ECAI	Valoare expunere (LEI)
1	-
2	84,070,408
3	1,461,988,229
4	48,396,779
5	-
<b>Total</b>	<b>1,594,455,416</b>



## Riscul de lichiditate si de finantare

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora. Riscul de finantare este riscul ca Grupul sa nu dispuna de surse stabile de finantare pe termen mediu si lung, ceea ce duce la riscul existent sau potential ca institutia de credit sa nu poata indeplini, sau sa indeplineasca la costuri de finantare inacceptabile, obligatiile sale financiare cum ar fi platile si nevoile de garantii reale, pe masura ce acestea devin scadente pe termen mediu si lung.

Principalii factori care afecteaza in mod direct riscul de lichiditate si de finantare sunt instabilitatea/conflictele politice interne, modificarile repetate ale cadrului legislativ, precum si politica bugetara care pot conduce la o perceptie negativa/neincredere din partea investitorilor interni si externi si care poate cauza retrageri de lichiditati din sistemul bancar romanesc si implicit poate afecta si lichiditatea Patria Bank.

De asemenea, concentrarea pe o singura sursa de finantare, precum si eventuale dezechilibre/incertitudini la nivel macroeconomic european sau mondial sau neadaptarea la modificarile/fluctuatiile pietei pot conduce la aparitia unor crize de lichiditate pentru banca, aceasta putand fi afectata de lipsa de reactie/capacitate de adaptare la noile conditii, inclusiv la o eventuala lichidare rapida a activelor in vederea limitarii potentialelor pierderi si constituirea unei baze semnificative de disponibilitati banesti. In cazul in care conditiile macroeconomice interne sau externe se inaspresc sau se modifica, Banca ar putea intampina dificultati in a accesa finantare suplimentara sau s-ar putea sa obtina aceasta finantare la costuri mai ridicate, ceea ce ar putea sa aiba un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

Banca isi monitorizeaza riscul de lichiditate atat prin analize de tip GAP - prin compararea intrarilor cu iesirile de fonduri pe benzi de scadenta a activelor, pasivelor si elementelor din afara bilantului in functie de maturitatea reziduala - cat si prin derularea de scenarii de criza de lichiditate (reglementate – precum indicatorul LCR sau cu ipoteze specifice bancii, inclusiv simulari de criza severa de piata).

Banca se asigura ca detine un stoc de active lichide care pot fi utilizate ca garantii financiare in scopul finantarii pasivelor cu exigibilitate imediata sau acoperirea cererilor neasteptate/neanticipate de numerar.

Ca solutie de finantare pentru situatii de urgenta Banca detine un portofoliu de titluri de stat clasificate ca detinute pana la scadenta (*held to maturity* pe abordarea IAS 39 sau *held to collect* pe abordarea IFRS 9), negrevate de sarcini, separate de rezervele curente de lichiditate si de titluri de stat disponibile spre vanzare, portofoliu pentru care se testeaza anual mecanismele de finantare (prin repo).

## Strategii si procese in administrarea riscului de lichiditate

Pentru administrarea riscului de lichiditate Banca dispune de politici, reglementari, proceduri si sisteme prin care identifica, masoara, gestioneaza si monitorizeaza riscul de lichiditate pentru un orizont de timp adecvat, inclusiv pentru pozitii *intra-day*, cum ar fi: Strategia privind Administrarea Riscurilor, Politica privind administrarea riscului

de lichiditate si Procedura privind evaluarea si monitorizarea pozitiei lichiditatii, inclusiv pozitia de lichiditate intraday.

### **Structura si organizarea functiei de administrare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte masuri)**

Administrarea, cuantificarea, monitorizarea si controlul riscului de lichiditate se realizeaza la nivelul urmatoarelor structuri:

- In cadrul Directiei Administrarea Riscurilor: Echipa Administrarea Riscurilor altele decat Riscul de Credit - identifica, evalueaza, monitorizeaza si controleaza/diminueaza evenimentele/activitatile care genereaza alte riscuri decat riscul de credit si asimilate care ar putea sa afecteze in mod negativ atingerea obiectivelor Bancii pe linia de lichiditate
- Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul Directorilor, ALCO (Comitetul de Administrare Active si Pasive) si Consiliul de Administratie - prin informari transmise de catre Directia Administrarea Riscurilor privind expunerea Bancii la acest risc
- Directia Trezorerie si Directia Operatiuni la nivel operational.

### **Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si masurare a riscului de lichiditate**

Riscul de lichiditate este identificat, evaluat, gestionat si monitorizat diferit in functie de factorii care il determina, in conformitate cu Politica Bancii privind administrarea riscului de lichiditate. Pentru identificare Banca foloseste un sistem de avertizare timpurie si indicatori, care sprijina procesul de identificare a cresterii riscului sau vulnerabilitatilor in ceea ce priveste pozitia lichiditatii sau necesitatile potientiale de finantare.

Principalele instrumente de administrare a acestui risc sunt: stabilirea limitelor si a nivelurilor de avertizare timpurie, efectuarea testelor de stress periodice si mentinerea unei rezerve de lichiditate adecvate la nivel de Banca.

Cuantificarea si monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente sau indicatori care sunt calculati cu frecventa zilnica, saptamanala si lunara: modelul pozitia lichiditatii (*liquidity gap*); modelul pozitia lichiditatii *intra-day*; indicatorul lichiditatea imediata; indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity coverage Ratio*); indicatorul de finantare stabila neta (NSFR – *Net Stable Funding Ratio*); alti indicatori de structura, cum ar fi: credite/total activ, surse externe/total active, credite/surse, rata lichiditatii (active lichide/ depozite atrase), depozite/ credite, active lichide/activ brut, etc.

Urmarirea incadrarii in limitele interne aprobate se face zilnic, prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenti la finalul zilei anterioare. Monitorizarea lunara se realizeaza prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenti la finalul lunii anterioare, cat si prin simulari ad hoc.

La constatarea depasirilor de limite Directia Administrarea Riscurilor comunica factorilor implicati (Directia Trezorerie, Directia Operatiuni) neincadrarea in limite, iar acestia informeaza cu privire la cauzele care au dus la neincadrarea in limitele stabilite, masurile luate pentru incadrarea in limitele stabilite si termenul de incadrare. Informari privind incadrarea activitatii in limitele stabilite se fac de catre Directia Administrarea Riscurilor catre

Comitetul Directorilor (lunar) si catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliul de Administratie (trimestrial), fiind prezenta situatia indicatorilor/limitei.

### **Politicele de acoperire si diminuare a riscului de lichiditate, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscurilor**

Monitorizarea riscului de lichiditate/finantare se realizeaza prin urmatoarele instrumente: sistem de limite privind expunerile la riscul de lichiditate (inclusiv praguri de avertizare sau nivele de alerta); supravegherea riscului mare de lichiditate fata de o singura persoana (fata de un singur creditor); sistem de raportare a evenimentelor generatoare sau indicatorilor de risc de lichiditate.

Masurile avute in vedere de Banca pentru reducerea riscului de lichiditate sunt:

- Asigurarea existentei unui stoc de active care pot fi utilizate ca si garantii financiare
- Asigurarea unei rezerve de lichiditate
- Asigurarea unei bune diversificari a resurselor
- Monitorizarea incadrarii in limitele de risc si derularea de scenarii de criza
- Stabilirea unui plan privind criza de lichiditate
- Incheierea de acorduri de finantare alternativa in caz de criza de lichiditate.

Declaratia privind riscul de lichiditate, in care se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al Bancii asociat cu strategia de afaceri, incluzand indicatori si date cheie care ofera partilor interesate externe o privire de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care Banca isi administreaza riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului in care profilul de risc de lichiditate al Bancii interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de organul de conducere, este prezentata in Anexa 5. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity Coverage Ratio*) este prezentat in Anexa 6.

### **Riscul operational**

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe. Riscul operational cuprinde si:

- Riscul aferent tehnologiei informatiei (IT), cibernetic si securitate – reprezinta pierderea ce poate fi cazuata din incalcare confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba.
- Riscul legal – pierderea ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care Banca este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale Bancii si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator

- Riscul de model – care reprezinta o pierdere posibila pe care Banca ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele
- Riscul de conduita – pierderea inregistrata sau potentiala care provine din prestarea necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta.

Procesul de administrare a riscului operational cuprinde urmatoarele etape: procesul de identificare, evaluare, monitorizare si raportare si procesul de control/diminuare si prevenire. Cauzele principale care pot determina aparitia riscului operational sunt:

- Factori interni (proprii Bancii): separarea inadecvata a atributiilor personalului, instruirea insuficienta a personalului, exercitarea necorespunzatoare a controlului intern, masuri de securitate inadecvate, proiectare de sisteme necorespunzatoare, politici necorespunzatoare privind resursele umane, lipsa reglementarilor interne/reglementarile necorespunzatoare, neadaptarea reglementarilor interne la legislatia in vigoare
- Factori externi (din afara Bancii): fals in documente sau prezentare de bani falsi, furt de informatii/pieraterie informatica, jaf, furt, vandalism si distrugerea bunurilor proprietatea Bancii, incendii, inundatii, cutremure, factori sau evenimente naturale si acte de terorism.

In procesul de administrare a riscului operational Banca foloseste urmatoarele abordari:

- **Abordarea proactiva:** supraveghere factori de risc → identificare si evaluare a riscului operational → cuantificare riscuri (efecte potenziale si probabilitati de aparitie) → control/diminuare factori de risc => Supraveghere factori de risc
- **Abordarea reactiva:** consecinte → constatare evenimente si monitorizare indicatori de risc operational → cercetare cauze → control/diminuare factori de risc => consecinte.

Identificarea riscului operational consta in depistarea evenimentelor de risc operational, clasificarea acestora, cercetarea cauzelor care le-au determinat, a consecintelor produse si determinarea pierderilor inregistrate.

In ceea ce priveste metodologia de evaluare a riscului operational, procedurile presupun derularea evaluarii riscului operational potential, evaluarii riscului operational efectiv, evaluarii riscului operational asociat noilor produse/servicii/externalizarilor sau modificarii semnificative a celor existente, autoevaluarea riscului operational si analiza periodica asupra bazei de evenimente de risc operational.

Procedurile de monitorizare si raportare a riscului operational sunt cuprinse in cadrul procedural al Bancii. Procedurile se refera la implementarea si gestiunea unui sistem de limite, a unui sistem de indicatori cu nivele de avertizare, precum si a unui sistem de raportari si analize privind evenimentele generatoare de risc operational (cu pierderi si fara pierderi). Fiecare eveniment raportat face obiectul unei analize la nivelul Directiei Administrarea Riscurilor, care urmareste modul de solutionare si luarea de masuri de catre structurile implicate. Dupa caz, Directia poate propune masuri suplimentare de remediere sau constituirea de provizioane de risc operational.

Cadrul procedural de la nivelul Bancii dezvoltă măsurile avute în vedere de Banca pentru controlul riscului operational. Fără a fi limitative, acestea sunt:

- măsuri de reducere a consecințelor riscului în cazul evenimentelor de risc operational înregistrate
- măsuri de prevenire, înainte de producerea riscului
- măsuri de acoperire a riscului, prin constituirea de provizioane de risc operational
- măsuri de transfer al riscului pe plan extern prin asigurarea clădirilor, autoturismelor bancii, numerarului și ATM și/sau polite complexe de asigurare pentru banci.

Alte măsuri de control/diminuare și prevenire a riscului operational constau în: implementarea cadrului anti-fraudă; utilizarea sistemului de analiză a profitabilității și a bugetului de venituri și cheltuieli; utilizarea procesului de control și autoevaluare a riscului operational în vederea identificării, evaluării riscului operational din cadrul bancii și elaborării planurilor de acțiuni de eliminare/diminuare a pierderilor operationale/riscurilor.

Banca nu poate elimina în totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operational, dar dispune de măsuri de control și limitare a acestui tip de risc și monitorizează printr-un proces permanent toate evenimentele care generează risc operational, aplicând cerințe de capital intern suplimentare în funcție de incidența unor astfel de evenimente de risc operational, cu frecvență trimestrială.

În calcularea cerinței de capital reglementată, Banca folosește abordarea indicatorului relevant BIA, neutilizând metodologie reglementată pe baza de rating intern, iar în cadrul ICAAP banca analizează stabilirea unei cerințe de capital internă.

Pentru a limita efectele riscului operational, Banca ia în considerare, de asemenea, și încheierea de polite specifice de asigurare în funcție de evoluția preconizată a acestor evenimente.

### **Riscul reputational**

Riscul reputational reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a rezultatelor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Bancii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autoritatea de supraveghere.

Banca calculează lunar profilul de risc reputational aferent Bancii, având la bază un cadru de indicatori de măsurare a expunerii la acest risc și în funcție de nivelul înregistrat de acesta, procedează trimestrial la alocarea de capital intern suplimentar în cadrul procesului ICAAP.

Procesul de administrare a riscului reputational cuprinde procesul de identificare, procesul de evaluare, procesul de monitorizare și raportare și procesul de control/diminuare și prevenire.

Identificarea expunerii la risc are loc, în principal, în urma analizei evenimentelor generatoare de risc reputational. Totodată, pentru noile produse și servicii oferite de către Banca, în cazul schimbărilor semnificative ale

caracteristicilor produselor si serviciilor existente sau externalizarii unor activitati, Directia Administrarea Riscurilor identifica si evalueaza factorii care pot contribui la cresterea expunerii la riscul reputational.

La evaluarea riscului reputational, Banca trebuie sa ia in considerare cel putin urmatoorii factori (interni si externi) generatori de risc reputational:

#### **Factori interni:**

- lipsa conformitatii sau incalcarea cadrului de reglementare pot conduce la aplicarea de sanctiuni contraventionale
- lipsa unei comunicari eficiente dintre Banca si actionarii sai
- aplicarea unor sanctiuni sau interdictii catre actionarilor sai
- oferirea de informatii clientilor in mod insuficient sau incorect cu privire la modul de utilizare si functionare a serviciilor Bancii
- comportamentul necorespunzator al angajatilor in relatia cu clientii Bancii
- necunoasterea sau insuficienta cunoastere a caracteristicilor produselor Bancii
- transmiterea de catre Banca a unor informatii eronate/neconforme catre mass-media, clienti si diferite organisme externe.

#### **Factori externi:**

- publicitatea negativa in mass-media, conforma sau nu cu realitatea
- actiuni deliberate ale unui individ/grup de interese pentru reducerea credibilitatii Bancii
- publicitate negativa a unei institutii/societati din grupul Bancii care poate fi asimilata acesteia
- afectarea grava a securitatii IT a Bancii in urma unor atacuri interne sau externe
- intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse/servicii
- interpretarea in mod eronat de catre public a anumitor informatii despre Banca
- declansarea unor procese in care Banca ar putea fi implicata, vizand societati comerciale sau persoane publice intens mediatizate sau aparitia unor procese in care ar putea fi implicati angajati ai Bancii cercetati pentru savarsirea de infractiuni
- eventuale situatii de criza in urma carora Banca si-a pierdut imaginea de partener viabil, credibil si solvabil, capabil sa ofere stabilitate
- modificari in conditiile economice, schimbarile legislative sau legate de mediul concurential in sectorul bancar, progresele tehnologice.

Procedurile de monitorizare si raportare a riscului reputational se refera la implementarea si gestiunea unui sistem de indicatori de risc reputational carora li se atribuie nivele de avertizare, a unui sistem de limite, a unui sistem de raportari si analize privind evenimentele generatoare de risc reputational (cu pierderi si fara pierderi).

Cadrul procedural al Bancii dezvolta masurile avute in vedere de Banca pentru controlul/diminuarea riscului reputational. Acestea sunt, fara a fi limitative, masuri de reducere a consecintelor manifestarii riscului in cazul

evenimentelor generatoare de risc reputational inregistrate, precum si masuri de prevenire, inainte de producerea riscului, astfel:

- dezvoltarea unor instrumente de educare a clientilor pentru utilizarea noilor produse si servicii oferite, inclusiv pentru cunoasterea comisioanelor/taxelor aferente acestora
- efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atat in ceea ce priveste clientii cat si furnizorii
- asigurarea preturilor optime pentru produse si /sau servicii
- recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati.

Banca si-a propus astfel asigurarea si mentinerea unei perceptii pozitive asupra imaginii acesteia si a renumelui sau in concordanta cu reputatia si valorile pe care aceasta le promoveaza. Pentru atingerea acestor obiective banca procedeaza la:

- promovarea si aplicarea valorilor corporative, responsabilitatii sociale si a unor practici de afaceri corespunzatoare
- atingerea unui grad inalt de satisfactie a clientilor in privinta produselor si serviciilor sale, a comportamentului personalului si a mediului de lucru din unitatile teritoriale
- indeplinirea obligatiilor fata de clienti si terte parti la un nivel calitativ adecvat, iar produsele si serviciile sale sa fie bine definite si sa vina in intampinarea nevoilor clientilor pentru a permite Bancii sa-si imbunatateasca in mod continuu imaginea in piata
- evitarea prejudiciilor cauzate de deteriorarea imaginii prin acordarea unei atentii deosebite reclamatilor si articolelor din presa locala si centrala.

### **Riscul strategic**

Riscul strategic reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Riscul strategic la care poate fi expusa Banca poate fi cauzat de urmatorii factori:

- prognozarea unor conditii si ipoteze de lucru nerealiste sau neancorate in modificarile mediului concurential/de afaceri/legislativ si economic in care Banca isi desfasoara activitatea
- determinarea incorecta/necorespunzatoare a principalilor indicatori strategici
- lipsa unui echilibru intre resurse si plasamente
- necorelarea indicatorilor din bugetul de venituri si cheltuieli cu cei din alte documente de planificare ale Bancii.

In scopul controlarii riscului strategic, Banca este constant preocupata de cresterea eficientei activitatilor de planificare si de monitorizare a evolutiilor pietei, astfel incat sa se poata adapta noilor evolutii in mod corespunzator si la timp.

Administrarea riscului strategic cuprinde procesul de identificare, evaluare, monitorizare si raportare, precum si gestiunea riscului strategic.

Banca identifica riscul strategic din 4 perspective:

- stabilirea unor obiective strategice nerealiste sau necorelate cu factorii interni si/sau externi care pot influenta realizarea acestora
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a adoptarii unor decizii strategice necorespunzatoare cu factorii de risc interni si externi
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a implementarii inadecvate a deciziilor strategice
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a lipsei de reactie sau a unei reactii intarziate la schimbarile intervenite in mediul de afaceri.

Evaluarea riscului strategic se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente:

- analiza si prezentarea lunara catre conducerea Bancii a gradului de realizare a proiectiilor bugetare stabilite la inceputul anului financiar pentru principalele grupe de cheltuieli si venituri, precum si principalele tinte stabilite de Banca
- evaluarea profilului de risc strategic descrisa in cadrul metodologiei de evaluare a profilului de risc din cadrul Strategiei privind administrarea riscurilor
- riscul strategic este determinat ca fiind intodeauna semnificativ, iar Banca calculeaza cerinta de capital intern pentru riscul strategic
- derularea unei simulari de criza in cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri.

Banca calculeaza in cadrul procesului intern de evaluare a riscurilor, o cerinta de capital interna specifica gradului de risc strategic inregistrat de Banca. Monitorizarea riscului strategic se realizeaza:

- prin analiza lunara a profilul de risc strategic pentru a se asigura ca nivelul acestuia se incadreaza in obiectivele aferente riscului strategic prezentat in Strategia privind administrarea riscurilor
- in cadrul procesului de planificare bugetara prin:
  - urmarirea lunara a realizarii tintelor stabilite prin bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii
  - monitorizarea indeplinirii obiectivelor de catre structurile de vanzari ale bancii / unitatile teritoriale
  - monitorizarea situatiei pietei (schimbarile concurentiale din piata bancara care pot afecta implementarea deciziilor strategice ale bancii)
  - analiza noilor produse si servicii sau modificarea semnificativa a celor existente.

Gestionarea riscului strategic se realizeaza calitativ in cadrul proceselor de planificare bugetara (dezvoltarea obiectivelor strategice), precum si in etapa de implementare a deciziilor strategice in vederea indeplinirii obiectivelor strategice.



## Riscul de conformitate

Conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, ce prevede obligatii referitoare la administrarea riscului de conformitate, dispozitii transpuse in cadrul de reglementare intern al Patria Bank, se asigura mentinerea unui sistem adecvat de control al riscului de conformitate. Riscul de conformitate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, sau cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile.

Organul de Conducere al Patria Bank este cel care detine responsabilitatea asigurarii unui cadru adecvat si eficace aferent functiei de conformitate, precum si responsabilitatea evaluarii periodice a eficacitatii administrarii riscului de conformitate. Acesta promoveaza in mod activ o cultura a riscului de conformitate in cadrul organizatiei ca parte esentiala si integranta a desfasurarii activitatii bancii, stabilind angajatilor si colaboratorilor sai standarde inalte de profesionalism si integritate.

Banca evalueaza in permanenta riscul de conformitate si conformare cu cadrul legislativ si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice, stabilind totodata un cadrul de reglementari interne cuprinzatoare, pe care il revizuieste si adapteaza in permanenta la modificarile cadrului legislativ.

Riscul de conformitate, evaluat periodic prin intermediul unui set de indicatori calitativi si cantitativi, a inregistrat in 2023 un **nivel mediu-scazut**, in concordanta cu apetitul la risc definit prin Strategia de administrare a riscurilor.

## Riscul utilizarii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Acest risc poate aparea ca urmare a utilizarii excesive a activelor bancii fata de nivelul fondurilor proprii de care dispune aceasta.

Banca se preocupa in permanenta de evaluarea acestui risc, care se cuantifica prin calcularea, in principal, a unui indicator numit *Indicatorul efectului de levier* ce se determina prin impartirea indicatorului de masurare a capitalului la indicatorul de masurare a expunerii totale a institutiei si se exprima ca procent. Acest indicator reprezinta o metoda de calculatie complementara indicatorilor reprezentati de ratele de fonduri proprii reglementate, indicand un nivel de capital minim pe care Banca trebuie sa il detina in comparatie cu expunerea totala a Bancii, in timp ce ratele de solvabilitate limiteaza asumarea de riscuri excesive de catre Banca.

## 8.9 Evenimente ulterioare

N/A

## 8.10 Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali

### Procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP)

Derularea procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri se deruleaza cu frecventa trimestriala si permite Bancii asigurarea in permanenta a unui nivel al capitalului intern care sa acopere riscurile semnificative la care Banca este expusa.

Nivelul curent si previzionat al ICAAP (cuantificat prin rata interna de adecvare a capitalului) reprezinta un element cheie al strategiei de administrare a riscurilor a Bancii si trebuie implementat si luat in considerare in mod corespunzator.

Procesul de evaluare a adecvarii capitalului are urmatoarea structura:

- identificarea riscurilor la care Banca este sau poate fi expusa
- stabilirea metodelor (cantitative si/sau calitative) de evaluare a riscurilor si stabilirea materialitatii acestora
- adecvarea capitalului: relatia dintre necesarul de fonduri proprii si fondurile proprii
- raportarea periodica a situatiei adecvarii capitalului intern catre Comitetul Directorilor si Consiliului de Administratie
- descrierea procesului de planificare a capitalul intern.

### Cerinte de capital

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit Banca aplica abordarea standard. Astfel, potrivit abordarii standard din CRR, in tabelul urmat sunt mentionate 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere prevazuta in art. 112 din CRR:

Clasa de expunere	8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor (lei)	
	Individual	Consolidat
Administratii centrale sau banci centrale	5,668,579	5,717,592
Administratii regionale sau autoritati locale	1,493,881	1,493,965
Unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	787,308	787,308
Societati	19,373,609	19,380,116
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	36,218,722	36,218,722
Expuneri in stare de nerambursare	4,443,317	4,674,447

Titluri de capital	7,776,107	1,604,447
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	1,353	1,423
Institutii	4,146,976	4,152,131
Alte elemente	16,520,827	16,671,683
Retail	38,149,428	45,248,996
Banci de dezvoltare multilaterala	-	-
Organizatii internationale	-	-
Entitati din sectorul public	-	-
Pozitii din securitizare	-	-
Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Obligatiuni garantate	400,777	400,777
<b>TOTAL</b>	<b>134,980,885</b>	<b>136,351,608</b>

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational Banca foloseste abordarea de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital la 31.12.2023 este 27.792.823 lei (pe baze individuale) si respectiv 30.169.866 lei (pe baze consolidate). Banca aplica amortizorul anticiclic de capital prevazut la art. 440 din CRR de 1% din expunerea la risc totala. Expunerile relevante pe Romania (amortizor anticiclic de capital de 1%) reprezinta 97,55% din total , iar cele pe Olanda 2,05% (unde valoarea amortizorului anticiclic este de asemenea 1%). Pentru restul expunerilor relevante straine valoarea amortizorului anticiclic este 0% sau 1%.

	<b>Individual</b>	<b>Consolidat</b>
<b>Mii LEI</b>	<b>31.dec.23</b>	<b>31.dec.23</b>
Fonduri proprii de nivel 1	347,044	341,493
Capital social subscris si varsat	329,041	329,041
Prime de emisiune	2,050	2,050
Prime de fuziune	-67,569	0
Rezerve	47,828	-17,261
Rezultatul reportat	63,294	47,975
Rezultatul perioadei curente	23,154	25,166
Imobilizari necorporale si Fondul comercial	-50,716	-54,224
Alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9	8,342	9,462
Deducere participatii	-7,664	0
Deducere DTA	0	0
Interese minoritare	0	0
Alte deduceri prudentiale	-715	-715
Fonduri proprii de nivel 2	111,024	116,719
Imprumut subordonat inclus in fondurile proprii de nivel 2	116,719	116,719
(-) Imprumutul subordonat	-5,695	0
Fonduri proprii totale	458,068	458,212
<b>Mii LEI</b>	<b>31.dec.23</b>	<b>31.dec.23</b>
Valoarea expunerii la riscul de credit	1,687,261	1,704,395
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valuta	-	-

Valoarea expunerii la riscul operational	347,710	377,123
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA)	115	115
Valoarea totala a expunerii la risc	2,034,786	2,081,633
Cerinta de capital totala	162,783	166,531
Rata de acedvare a capitalului	22.51%	22.01%

## Efectul de levier

In plus fata de cerintele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de indatorare excesiva. Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1. Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (*Tier 1*) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere neponderate, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

## Procesul de gestionare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Banca monitorizeaza nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum si riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a acedvării capitalului intern (ICAAP). In functie de nivelul calculat al indicatorului ratei efectului de levier, Banca calculeaza o cerinta de capital interna pentru acest risc.

Indicatorul efectului de levier, calculat pentru data de 31.12.2023, pe baza fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii - abordarea tranzitorie (347.044.239 lei), a avut valoarea de 8,53% pe baze individuale si, respectiv, 8,11% (341.493.406 lei) pe baze consolidate. Defalcarea indicatorului de masurare a expunerii totale pe elemente bilantiere, extrabilantiere si instrumente financiare derivate este prezentata in continuare:

Element expunere	Individual	Consolidat
	valoare ( mii lei)	
instrumente financiare derivate: metoda expunerii initiale*	3,490	3,490
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	21,346	21,346
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	20,186	20,186
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	40,913	41,141
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	4,943	4,943
Alte active***	4,033,863	4,174,927
Deducerea din active (+)/(-) din fondurile propria de nivel 1	-64,075	-54,224
<b>Total indicator masurare expunere totala</b>	<b>4,066,361</b>	<b>4,211,810</b>

\*in conformitate cu metoda expunerii initiale din CRR

\*\*sumele din coloana valoare sunt cele de dupa aplicarea factorilor de conversie a creditului

\*\*\*contine suma tuturor elementelor bilantiere de activ, cu exceptia celor de mai jos si neta de toate ajustarile de valoare si cu includerea alocarii de filtru abordare tranzitorie IFRS9.

**Individual**

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neinclusiune
Titluri De Participare Detinute In Filiale	40,295,758	-	40,295,758	7,300,722	suma dedusa din fondurile proprii
Active financiare evaluate la valoarea justa prin OCI Instrumente Capitaluri Proprii Marcare la Piata	2,004,866	-	2,004,866	363,238	suma dedusa din fondurile proprii
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	104,407,415	53,691,392	50,716,023	50,716,023	suma dedusa din fondurile proprii
Credite subordonate la termen	5,695,040	-	5,695,040	5,695,040	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=valoarea filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	8,341,558
---	-----------

**Consolidat**

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neinclusiune
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	107,618,711	53,394,915	54,223,796	54,223,796	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=valoarea filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	9,462,004
---	-----------

In perioada 01.01.2023-31.12.2023, valoarea indicatorului efectului de levier a fost influentata in special de evolutia fondurilor proprii de nivel 1, cat si de cresterea activului Bancii. Banca considera ca a utilizat „excesiv” efectul de levier atunci cand acest indicator al efectului de levier inregistreaza la sfarsitul unui trimestru o valoare sub 5%.

Deoarece Banca inregistreaza o valoare superioara nivelului de 5%, dar si peste pragul de 3%, nivelul expunerii Bancii la acest risc este considerat ca fiind „scazut”.

#### **Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare**

Acestea sunt detaliate in Notele 19 si 26 din Situatiile Financiare auditate aferente anului 2023.

#### **Expuneri la pozitii din securitizare**

Banca nu detine pozitii din securitizare in portofoliu.

### **9. Responsabilitate sociala - declaratia nefinanciara**

Declaratia nefinanciara intocmita de Banca pentru data de 31.12.2023 in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare (Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 7/2016) este prezentata in Anexa 8.

DRAGOS HORIA MANDA  
PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

## ANEXE

Anexa 1

**Declaratia privind stadiul de conformare cu principiile  
Codului de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti la 31.12.2023**

Prevedere din Cod		Respecta	Nu respecta sau respecta partial	Motiv neconformitate
A.1	Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al consiliului care include termenii de referinta/ responsabilitatile Consiliului si functiile cheie de conducere ale societatii, si care aplica, printre altele, Principiile Generale din Sectiunea A.	x		
A.2	Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse in regulamentul Consiliului. In orice caz, membrii Consiliului trebuie sa notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni si sa se abtina de la participarea la discutii (inclusiv prin ne reprezentare, cu exceptia cazului in care ne reprezentarea ar impiedica formarea cvorumului) si de la votul pentru adoptarea unei hotarari privind chestiunea care da nastere conflictului de interese respectiv.	x		
A.3	Consiliul de Administratie sau Consiliul de Supraveghere trebuie sa fie format din cel putin cinci membri.	x		
A.4	Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie trebuie sa nu aiba functie executiva. Cel putin un membru al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independent in cazul societatilor din Categoria Standard. In cazul societatilor din Categoria Premium, nu mai putin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independenti. Fiecare membru independent al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere, dupa caz, trebuie sa depuna o declaratie la momentul nominalizarii sale in vederea alegerii sau realegerii, precum si atunci cand survine orice schimbare a statutului sau, indicand elementele in baza carora se considera ca este independent din punctul de vedere al caracterului si judecatii sale si dupa urmatoarele criterii:	x		
A.4.1	nu este Director General/director executiv al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.2	nu este angajat al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.3	nu primeste si nu a primit remuneratie suplimentara sau alte avantaje din partea societatii sau a unei societati controlate de aceasta, in afara de cele corespunzatoare calitatii de administrator neexecutiv;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.4	nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut in cursul anului precedent o relatie contractuala cu un actionar semnificativ al societatii, actionar care controleaza peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlata de acesta;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.5	nu are si nu a avut in anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlata de aceasta, fie in mod direct fie in calitate de client, partener, actionar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societati daca, prin caracterul sau substantial, acest raport ii poate afecta obiectivitatea;	x		Conform declarati administratori independenti.
A.4.6	Nu este si nu a fost in ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societatii sau al unei societati controlate de aceasta;	x		In perioada 1997-2016 Domnul Vasile Iuga, administrator independent, a detinut calitatea de partener al PwC Audit Romania, companie care in perioada 2015-2016 a fost auditorul



				financiar al fostei Patria Bank SA. Conform declaratiei administratorului independent, Domnul Vasile Luga nu a fost implicat in activitatea de audit efectuata de aceasta companie pentru fosta Patria Bank SA.
A 4.7	Nu este director general/director executiv al altei societati unde un alt director general/director executiv al societatii este administrator neexecutiv;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 4.8	Nu a fost administrator neexecutiv al societatii pe o perioada mai mare de doisprezece ani;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 4.9	Nu are legaturi de familie cu o persoana in situatiile mentionate la punctele A.4.1. si A.4.4.	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 5	Alte angajamente si obligatii profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, trebuie dezvaluite actionarilor si investitorilor potentiali inainte de nominalizare si in cursul mandatului sau.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.6	Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice raport cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de raport care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	x		Consiliul de Administratie nu a primit astfel de informatii din partea membrilor sai
A.7	Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activitatii Consiliului.	x		
A.8	Declaratia privind guvernanta corporativa va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Presedintelui sau a comitetului de nominalizare si, in caz afirmativ, va rezuma masurile cheie si schimbarile rezultate in urma acesteia. Societatea trebuie sa aiba o politica/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzand scopul, criteriile si frecventa procesului de evaluare.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.9	Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa contina informatii privind numarul de intalniri ale Consiliului si comitetelor in cursul ultimului an, participarea administratorilor (in persoana si in absenta) si un raport al Consiliului si comitetelor cu privire la activitatile acestora.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.10	Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa cuprinda informatii referitoare la numarul exact de membri independenti din Consiliul de Administratie sau din Consiliul de Supraveghere.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.11	Consiliul societatilor din Categoria Premium trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizarilor de noi membri in Consiliu si va face recomandari Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie sa fie independenta.		<b>Nu respecta</b>	In conformitate cu prevederile art. Art. 24 - (1) din regulamentul BNR nr. 5/2013, „Institutiile de credit care sunt semnificative din punctul de vedere al marimii, organizarii interne si naturii, extinderii si complexitatii activitatilor

				lor trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare compus din membri ai organului de conducere care nu exercita nicio functie executiva in institutia de credit respectiva.” In acest context, avand in vedere marimea, extinderea si complexitatea activitatii Bancii, in structura sa nu exista un Comitet de Nominalizare.
<b>B.1</b>	Consiliul trebuie sa infiinteze un comitet de audit in care cel putin un membru trebuie sa fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzand presedintele, trebuie sa fi dovedit ca au calificare adecvata relevanta pentru functiile si responsabilitatile comitetului. Cel putin un membru al comitetului de audit trebuie sa aiba experienta de audit sau contabilitate dovedita si corespunzatoare. In cazul societatilor din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie sa fie format din cel putin trei membri si majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie sa fie independenti.		<b>Respecta partial</b>	Majoritatea membrilor sunt membri neexecutivi, independenti. Presedintele Comitetului de Audit are experienta de audit dovedita si corespunzatoare.
<b>B.2</b>	Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	<b>x</b>		
<b>B.3</b>	In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	<b>x</b>		
<b>B.4</b>	Evaluarea trebuie sa aiba in vedere eficacitatea si cuprinderea functiei de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului si de control intern prezentate catre comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea si eficacitatea cu care conducerea executiva solutioneaza deficientele sau slabiciunile identificate in urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante in atentia Consiliului.	<b>x</b>		
<b>B.5</b>	Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese in legatura cu tranzactiile societatii si ale filialelor acesteia cu partile afiliate.	<b>x</b>		
<b>B.6</b>	Comitetul de audit trebuie sa evalueze eficienta sistemului de control intern si a sistemului de gestiune a riscului.	<b>x</b>		
<b>B.7</b>	Comitetul de audit trebuie sa monitorizeze aplicarea standardelor legale si a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie sa primeasca si sa evalueze rapoartele echipei de audit intern.	<b>x</b>		
<b>B.8</b>	Ori de cate ori Codul mentioneaza rapoarte sau analize initiale de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportari periodice (cel putin anual) sau adhoc care trebuie inaintate ulterior Consiliului.	<b>x</b>		
<b>B.9</b>	Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.	<b>x</b>		
<b>B.10</b>	Consiliul trebuie sa adopte o politica prin care sa se asigure ca orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societatii (conform ultimului raport financiar) este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluita in mod corect actionarilor si potentialilor investitori, in masura in care aceste tranzactii se incadreaza in categoria evenimentelor care fac obiectul cerintelor de raportare.	<b>x</b>		

<b>B.11</b>	Auditurile interne trebuie efectuate de catre o divizie separata structural (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin angajarea unei entitati terte independente.	<b>x</b>		
<b>B.12</b>	In scopul asigurarii indeplinirii functiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie sa raporteze din punct de vedere functional catre Consiliu prin intermediul comitetului de audit. In scopuri administrative si in cadrul obligatiilor conducerii de a monitoriza si reduce riscurile, acesta trebuie sa raporteze direct directorului general.	<b>x</b>		
<b>C.1</b>	Societatea trebuie sa publice pe pagina sa de internet politica de remunerare si sa includa in raportul anual o declaratie privind implementarea politicii de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Politica de remunerare trebuie formulata astfel incat sa permita actionarilor intelegerea principiilor si a argumentelor care stau la baza remuneratiei membrilor Consiliului si a Directorului General, precum si a membrilor Directoratului in sistemul dualist. Aceasta trebuie sa descrie modul de conducere a procesului si de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remuneratiei conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea actiunilor, beneficii in natura, pensii si altele) si sa descrie scopul, principiile si prezumtiile ce stau la baza fiecarei componente (inclusiv criteriile generale de performanta aferente oricarei forme de remunerare variabila). In plus, politica de remunerare trebuie sa specifice durata contractului directorului executiv si a perioadei de preaviz prevazuta in contract, precum si eventuala compensare pentru revocare fara justa cauza. Raportul privind remunerarea trebuie sa prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate in politica de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esentiala intervenita in politica de remunerare trebuie publicata in timp util pe pagina de internet a societatii.	<b>x</b>		Banca dispune de o politica de remunerare a organului de conducere, aprobata de catre Adunarea Generala a Actionarilor, care include principiile privind remunerarea membrilor organului de conducere si o politica pentru remunerarea angajatilor (inclusiv a personalului identificat) aprobata si revizuita periodic de catre Consiliul de Administratie. In Raportul Consiliului de Administratie au fost incluse principiile privind remunerarea
<b>D.1</b>	Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – indicandu-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limbile romana si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:	<b>x</b>		
<b>D.1.1</b>	Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor	<b>x</b>		
<b>D.1.2</b>	CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societatii, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consilii de administratie din societati sau din institutii non-profit	<b>x</b>		
<b>D.1.3</b>	Rapoartele curente si rapoartele periodice (trimestriale, semestriale si anuale) – cel putin cele prevazute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informatii detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod	<b>x</b>		
<b>D.1.4</b>	Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi si materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care sustin propunerile de candidati pentru alegerea in Consiliu, impreuna cu CV-urile profesionale ale acestora; intrebarile actionarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi si raspunsurile societatii, inclusiv hotararile adoptate	<b>x</b>		

<b>D.1.5</b>	Informatii privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor si a altor distribuii catre actionari, sau alte evenimente care conduc la dobandirea sau limitarea drepturilor unui actionar, inclusiv termenele limita si principiile aplicate acestor operatiuni. Informatiile respective vor fi publicate intr-un termen care sa le permita investitorilor sa adopte decizii de investitii	<b>x</b>		
<b>D.1.6</b>	Numele si datele de contact ale unei persoane care va putea sa furnizeze, la cerere, informatii relevante;	<b>x</b>		
<b>D.1.7</b>	Prezentarile societatii (de ex., prezentarile pentru investitori, prezentarile privind rezultatele trimestriale etc.), situatiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit si rapoartele anuale.	<b>x</b>		
<b>D.2</b>	Societatea va avea o politica privind distributia anuala de dividende sau alte beneficii catre actionari, propusa de Directorul General sau de Directorat si adoptata de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intentioneaza sa le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distributie catre actionari vor fi publicate pe pagina de internet a societatii.	<b>x</b>		
<b>D.3</b>	Societatea va adopta o politica in legatura cu previziunile, fie ca acestea sunt facute publice sau nu. Previziunile se refera la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizeaza stabilirea impactului global al unui numar de factori privind o perioada viitoare (asa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putand diferi in mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai in rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicata pe pagina de internet a societatii.		<b>Respecta partial</b>	Banca dispune de o politica privind administrarea riscului strategic precum si de proceduri privind bugetul de venituri si cheltuieli, in baza carora se evalueaza periodic (cu frecventa lunara) performanta efectiva a Bancii comparativ cu planul bugetar, in scopul monitorizarii si ajustarii deciziilor in mod corespunzator si adecvat schimbarilor aparute. In cazul in care performanta efectiva se abate de la cea estimata (sau planificata), Banca ajusteaza obiectivul sau revizuieste decizia, pentru a fi adaptate mediului sau circumstantelor in schimbare. Aceste politici si proceduri nu se publica pe pagina de internet a societatii.
<b>D.4</b>	Regulile adunarilor generale ale actionarilor nu trebuie sa limiteze participarea actionarilor la adunarile generale si exercitarea drepturilor acestora. Modificarile regulilor vor intra in vigoare, cel mai devreme, incepand cu urmatoarea adunare a actionarilor.	<b>x</b>		
<b>D.5</b>	Auditorii externi vor fi prezenti la adunarea generala a actionarilor atunci cand rapoartele lor sunt prezentate in cadrul acestor adunari.	<b>x</b>		
<b>D.6</b>	Consiliul va prezenta adunarii generale anuale a actionarilor o scurta apreciere asupra sistemelor de control intern si de gestiune a riscurilor semnificative, precum si opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunarii generale.	<b>x</b>		Sistemul de control intern si modul de gestiune a riscurilor semnificative sunt detaliate in Raportul anual al Consiliului de Administratie

D.7	Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea actionarilor in baza unei invitatii prealabile din partea Consiliului. Jurnalistii acreditati pot, de asemenea, sa participe la adunarea generala a actionarilor, cu exceptia cazului in care Presedintele Consiliului hotaraste in alt sens.		<b>Nu respecta</b>	La AGA pot participa doar actionarii inregistrati in Registrul Actionarilor la data de referinta, membrii organelor de conducere ale Bancii, angajatii bancii implicati in desfasurarea sedintei precum si consultantii/auditori externi invitati de catre conducere.
D.8	Rapoartele financiare trimestriale si semestriale vor include informatii atat in limba romana, cat si in limba engleza referitoare la factorii cheie care influenteaza modificari in nivelul vanzarilor, al profitului operational, profitului net si al altor indicatori financiari relevanti, atat de la un trimestru la altul, cat si de la un an la altul.	x		
D.9	O societate va organiza cel putin doua sedinte/ teleconferinte cu analistii si investitorii in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea relatii cu investitorii a paginii de internet a societatii la data sedintelor/ teleconferintelor.	x		In anul 2023 Patria Bank SA a organizat doua teleconferinte cu analistii si investitorii, conform calendarului de comunicare financiara
D.10	In cazul in care o societate sustine diferite forme de expresie artistica si culturala, activitati sportive, activitati educative sau stiintifice si considera ca impactul acestora asupra caracterului inovator si competitivitatii societatii fac parte din misiunea si strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa in acest domeniu.	x		Banca dispune de politici si proceduri specifice de comunicare, care includ si raportarea activitatilor din aria sustenabilitatii (aspectele de mediu, personal, drepturile omului sau masurile pentru combaterea coruptiei atat pentru persoanele care fac parte din organizatie cat si pentru cele din exterior). Privind directiile de responsabilitate sociala, in anul 2023 Banca s-a implicat in actiuni in domeniile: social, dezvoltare comunitara (antreprenoriala si agricola) si sustinerea mediului ONG, detaliate in Raportul de Sustenabilitate disponibil pe pagina de internet a Bancii.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

**LISTA PARTILOR AFILIAE LA 31.12.2023**

NUME CLIENT
SOCIETATEA DE ADMINISTRARE A INVESTITII-0450510
SURDU NICOLAE-0653147
FDI PATRIA GLOBAL - SAI PATRIA ASSET MA-0843268
FDI PATRIA OBLIGATIUNI - SAI PATRIA ASS-0843274
FDI PATRIA STOCK - SAI PATRIA ASSET MAN-0843276
MERFEA BOGDAN-0941402
MAINEA VALERIA GEORGETA-0941414
PATRIA CREDIT INSTITUTIE FINANCIARA NEB-0941429
VANCEA GRIGORE-VALENTIN-1058068
PANESCU EUGEN DANIEL-1065489
PRODEA RAZVAN VASILE-106752
ANDREICA STEFANIA-RALUCA-1090831
BUMBAC ALEXANDRU-NICUSOR-1092773
EEAF FINANCIAL SERVICES BV-1095342
SAI GLOBINVEST SA
PASOL RAZVAN FLORIN-1188543
ROM WASTE SOLUTIONS SA-1206784
DUMITRU MINERVA-1247229
MANDA MIRELA-1286035
BARDASAN CARMEN-1334592
MANAGERO-RECRUTARE ONLINE SRL-1347948
FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI ADM SAI PAT-1356278
ELEFANT ONLINE SA-1374589
TABUS VALENTIN ROMEO-1380923
YILDIRAN SULEYMAN BURAK-1384689
MERFEA BOGDAN PERSOANA FIZICA AUTORIZAT-1396101
DUMITRU IOANA-MARIA-1403412
YILMAZ NOAH SOCRATES-1411063
KAYA HUSEYIN ILGAZ-1414351
IVANEL IOAN ALEXANDRU-1425740
ETF ENERGIE PATRIA - TRADEVILLE-1465056
CRAMA OLTERRA SRL-1479628
IOAN ALEXANDRU-1480842
CALIN DRAGOS-ALEXANDRU-1494989
CARPATICA INVEST SA-53
PASTOR NICOLAE-ADRIAN-P0001333
BARDASAN IOAN-DANIEL-P0001427
SALAGEAN DANIEL-P0002154
SFARAIAC CRISTIAN-MARCEL-P0002362
TRUTA DACIAN-VALER-P0002471
MATEESCU IOANA CATALINA-P0057043
LAZAR CRISTINA-P0058619
STEFAN GEORGETA GINA-P0058664
QUATRO CONSULTING SRL-P0059909
STANCIULESCU GEORGIANA MIHAELA-P0725898
PAUNOIU ELENA-CRISTINA-P1122683
ILIESCU DANIELA-ELENA-P1249714
MANDA DRAGOS-HORIA-P1249725
TUDOR LIVIU-P1435506

LAZAR GHEORGHE P1506443
BRIO TESTE EDUCATIONALE SRL
PRODEA CORALIA IUNIA-132155
EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF U.A
AXXESS CAPITAL PARTNERS
SURDU MATEI
DOMENIILE PRINCE MATEI SRL
VIA VITICOLA SRL
VITICOLA SARICA NICULITEL SRL
VALOREM MANAGEMENT CONSULTING S.R.L.
AGRO TOUR EXPERT SRL
VASILE IUGA
ITM AMIRO S.A.
GREENCYCLE CONCEPT SRL
MARMOSIM S.A.
STAR ASSET HOLDINGS SRL
TEAM LANA PROPERTIES SRL
DOMA PARTNERS
THEDA STONE PAPER
COLECT'OR GLASS
MARMOSIM FACTORY S.RL
GASOIL EXPLORATION & PRODUCTION SRL
DAN STURZA
STANCIULESCU RAZVAN – COSMIN
AFIN - ALTERNATIVE FINANCING IFN SA
ELITE FUN BENEFITS S.R.L.
PRODEA LUCAS ROBERT
CRISTINA TAUTAN-GANJA
RESTAURANT MULINO CORBEANCA SRL
DICTAMED DISTRIBUTION S.R.L.
SAVU HORIA OCTAVIAN – FIU
GALLI LUIGI
BARDASAN ANDREEA
KAYA SEMIRAY SITKI
KAYA IRMAK
KAYA KUZHEY
CABINET INDIVIDUAL DE PSIHOLOGIE DUMITRU IOANA MARIA
PANESCU EUGEN DANIEL ASISTENT BROKERAJ
STEFAN CRISTIAN – SOT
IVANEL LAURA – SOTIE
ILIEV MARIUS
LIGHTHOUSE PARTNERS BV
RAUF WEIZ
BUTUNOI GEORGE
STEFANITA AURELIAN PONEA
ACCESS MASTER SRL
LIVKON INVEST S.R.L.
CRAMA HISTRIA
MOARA CORBEANCA COMMERCIAL CENTER SRL
FIRST CAPITAL CONSULTING
ILIESCU V. DANIELA ELENA - AUDITOR FINANCIAR

SEACORN LLP MAREA BRITANIE
SOUTH - EASTERN EUROPE CAPITAL PARTENERS LLP MAREA BRITANIE
INTERCAPITAL INVEST SA
MERFEA ADVISING S.R.L
MANDA ANDREI
IUGA CATALINA CORNELIA
IUGA RUXANDRA
VANCEA MIHAELA
OZGE ULUSAY YILDIRAN
SINGULARITY SOFTWARE S.R.L.
ION STURZA
SERGIU CHIRCA
MARIUS AUREL GHENEA
DAN ANATOLEVICI VIDRASCU
EUGENIA VASILIU
ROM WASTE SOLUTIONS NETHERLANDS B.V. (OLANDA)
VASILIU EUGENIA PERSOANA FIZICA AUTORIZATA
WALTER GHE. BLAJ
ILIE BITA CENAN
LAURA STANCA SILAGHI
ALEXANDRA-MONICA MIRON
OLIF B.V.
STAR LUBRICANTS SRL
TOPINVEST SRL
VIDEANU ANDREI VALENTIN
THEDA MAR S.A.
VIVANDY MANAGEMENT SRL
RECICLAD'OR S.A.
SURDU EUGENIA
VINTRUVIAN ESTATES SRL
VANCEA ALEXANDRA
VANCEA ANDREI
3DG SOFT CONSULTING SERVICES

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE



### Anexa 3

#### Declaratie privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 lit. e) din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – EBA/GL/2017/1 – 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie, Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt in conformitate cu strategia de risc si profilul de risc al Bancii.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitate desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc, in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Implementarea profilului de risc la nivelul Bancii se realizeaza prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ si prin implementarea politicilor aferente. Banca a adoptat politici pentru administrarea riscurilor semnificative, asigurand astfel implementarea profilului de risc corespunzator. Obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor il reprezinta mentinerea unui nivel al capitalului adecvat in relatie cu riscurile asumate.

La data de 31.12.2023, profilul de risc la nivel individual/consolidat era urmatorul:

Categorie de risc	La nivel individual		La nivel consolidat		Apetitul la risc maxim
	Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	
Risc de credit	1.77	Mediu-Scazut	1.73	Mediu- Scazut	Mediu - ridicat
Risc de piata	0.37	Scazut	0.79	Scazut	Scazut
Risc operational	1.20	Mediu-Scazut	1.21	Mediu- Scazut	Mediu
Risc rezidual	0.76	Scazut	0.78	Mediu- Scazut	Mediu- Scazut
Riscul creditare valuta debitori expusi riscul valutar	2.69	Mediu	2.49	Mediu	Mediu - ridicat
IRRBB	3.04	Mediu-Ridicat	3.23	Mediu - Ridicat	Mediu - ridicat
Risc de concentrare	1.86	Mediu-Scazut	2.00	Mediu	Mediu- Scazut
Riscul strategic	3.41	Mediu-Ridicat	3.41	Mediu - Ridicat	Mediu
Risc reputational	0.81	Scazut	0.81	Scazut	Mediu- Scazut
<b>Overall risk profile</b>	<b>1.75</b>	<b>Mediu-Scazut</b>	<b>1.73</b>	<b>Mediu- Scazut</b>	<b>Mediu</b>
Riscul de conformitate	1.88	Mediu-Scazut	1.88	Mediu- Scazut	Mediu
<b>ILAAP - lichiditate si finantare</b>					
Riscul de lichiditate	1.24	Mediu-Scazut	1.46	Mediu- Scazut	Mediu
<b>Riscul de levier</b>					
Riscul asociat efectului de levier	0.73	Scazut	0.94	Scazut	Mediu- Scazut

Banca s-a incadrat in profilul de risc stabilit pentru anul 2023, pe intreg parcursul anului.

In ceea ce priveste derularea procesului ICAAP, la data de 31.12.2023 Banca raporteaza urmatoarii indicatori cheie:

- Capital intern este in valoare de 458.212 mii lei la nivel consolidat, respectiv 458.068 mii lei la nivel individual.
- Necesari de capital intern 228.424 mii lei la nivel consolidat, respectiv 221.629 mii lei la nivel individual, din care:
  - 78.7%/79.8% la nivel consolidat/individual aferent riscului de credit si asociate acestuia (incluzand risc de tara, concentrare, FX lending, riscul rezidual)
  - 13.2%/13.9% la nivel consolidat/individual aferent riscului operational
  - 0.5%/0.3% la nivel consolidat/individual aferent riscului de piata
  - 2.6% la nivel consolidat, respectiv 2.3% la nivel individual aferent riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare
  - 5.0% la nivel consolidat, respectiv 3.7% la nivel individual aferent altor categorii de riscuri abordate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Intrucat raportul intre valoarea capitalului intern (in suma de 458 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 458 milioane lei la nivel individual) si necesarul de capital intern (in suma totala de 228 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 222 milioane lei la nivel individual) impartit la 8% este mai mare decat valoarea comunicata de Banca Nationala a Romaniei a valorii ratei TSCR (reprezentand cerinta de capital SREP) pe intreg parcursul anului 2023, cat si la data de 31 decembrie 2023, Patria Bank SA detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

**Anexa 4****Declaratie**

Subsemnatul, Dragos Horia Manda, Presedinte al Consiliului de Administratie, in calitate de reprezentant legal al Patria Bank SA, in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata si ale art. 63 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, imi asum responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2023 si certific ca, dupa cunostintele mele:

- a) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare anuale individuale si consolidate la data de 31.12.2023 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
- b) Situatiile financiare la 31.12.2023 prezinta o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierderi si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de Patria Bank SA si filialele sale incluse in consolidarea situatiilor financiare
- c) Patria Bank SA functioneaza in termeni de continuitate
- d) raportul Consiliului de Administratie cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor Bancii si a Grupului, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

## Anexa 5

### Declaratie privind riscul de lichiditate

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii, cu modificarile si completarile ulterioare si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca dispune de un cadru adecvat al cadrului de administrare a riscului de lichiditate, in concordanta cu profilul si strategia de risc a Bancii. Banca isi administreaza lichiditatile intr-o maniera precauta, care sa permita un acces suficient la lichiditati in orice moment si totodata sa urmareasca diversificarea surselor de finantare, astfel incat Banca sa nu fie expusa la riscuri excesive.

In cadrul Strategiei de administrare a riscurilor sunt prezentati indicatorii care determina profilul de risc de lichiditate precum si nivelul apetitului la riscul de lichiditate.

Banca si-a propus un nivel maxim al apetitului la riscul de lichiditate de nivel mediu-ridicat si pe intreg parcursul anului 2022 s-a incadrat in tintele stabilite. De asemenea, pe intreg parcursul anului 2023, Banca a inregistrat un nivel corespunzator al indicatorilor de prudentialitate pe linia adimistrarii riscului de lichiditate si s-a incadrat in permanenta in nivelele optime (peste limita minima reglementata) a acestor indicatori.

In ceea ce priveste determinarea profilului de risc de lichiditate al Bancii, acesta se stabileste in functie de urmatoorii indicatori:

Profil de risc	Punctaj	Profil de risc								
		Scazut		Scazut - Mediu		Mediu		Mediu - Ridicat		Ridicat
<b>Riscul de lichiditate</b>										
Riscul de finantare	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01
Riscul de lichiditate	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01%

Categoria de risc	Indicator	Pondere	Praguri si Grade de risc								
			Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
			0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01-6.00
<b>Riscul de lichiditate</b>											
RL1	Riscul de finantare	50.00%	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL1RF1	Active grevate in total Active	25.00%	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
RL1RF2	Depozitele clienței în total datorii	25.00%	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
RL1RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
RL1RF4	Cei mai mari 10 deponenți în total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
RL2	Riscul de lichiditate	50.00%	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL2RL1	LCR	20.00%	500.00%	240.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	110.00%	<110
RL2RL2	LCR RON	35.00%	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	120.00%	119.99%	110.00%	<110
RL2RL3	Lichiditatea imediata	35.00%	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%
RL2RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	120%	119.99%	110%	<110%

Situatia indicatorilor din profilul de risc la nivel individual/consolidat la 31.12.2023:

Categoria de risc	Indicator	Pondere	La nivel individual		La nivel consolidat		Praguri si Grade de risc														
			Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat						
							0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01-6.00						
<b>Riscul de lichiditate</b>																					
RL1	Riscul de finantare	50.00%	1.13	1.13	1.31	1.31	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01						
RL1RF1	Active grevate in total Active	25.00%	0%	-	0%	-	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%						
RL1RF2	Depozitele clienței în total datorii	25.00%	95%	0.48	95%	0.50	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%						
RL1RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	74.82%	2.32	78.03%	2.54	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%						
RL1RF4	Cei mai mari 10 deponenți în total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	8.64%	1.73	10.96%	2.19	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%						
RL2	Riscul de lichiditate	50.00%	1.35	1.35	1.61	1.61	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%						
RL2RL1	LCR	20.00%	177.87%	2.30	179.24%	2.27	500.00%	240.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	110.00%	<110						
RL2RL2	LCRRON	35.00%	191.81%	0.41	194.41%	0.28	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	120.00%	119.99%	110.00%	<110						
RL2RL3	Lichiditatea imediata	35.00%	39.91%	2.02	35.61%	2.88	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%						
RL2RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	177.69%	0.45	174.23%	0.52	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	120%	119.99%	110%	<110%						
<b>PROFIL DE RISC</b>				<b>MEDIU-SCAZUT</b>		<b>MEDIU-SCAZUT</b>															

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

**Anexa 6**
**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate**

in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca are urmatoorii indicatori de acoperire a necesarului de lichiditate:

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat)

*Moneda si unitati (lei)*

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31.mar.23	30.iun.23	30.sept.23	31.dec.23
REZERVA DE LICHIDITATI	1,117,853,123	1,079,844,840	1,107,968,895	1,217,810,585
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	595,379,822	702,309,503	641,458,332	707,488,428
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	188%	154%	173%	172%

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual)

*Moneda si unitati (lei)*

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31.mar.23	30.iun.23	30.sept.23	31.dec.23
REZERVA DE LICHIDITATI	1,117,853,123	1,079,844,840	1,107,968,895	1,217,810,585
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	620,391,418	692,633,048	668,190,715	702,255,993
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	180%	156%	166%	173%

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

## Anexa 7

### Perimetrul de consolidare si fonduri proprii

Incepand cu data de 1 ianuarie 2012 Banca aplica Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) ca baza a contabilitatii sale, conform Ordinului BNR nr. 27/2010, astfel analiza pozitiei financiare de mai jos se bazeaza pe situatiile financiare individuale si consolidate conforme cu IFRS ale Bancii, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023 si pentru perioadele comparative.

Grupul Patria Bank la nivelul Romaniei este format din toate entitatile incluse in perimetru de consolidare asa cum sunt prezentate si in situatiile financiare consolidate. Datorita diferitelor reglementari aplicabile se disting doua categorii de grupuri consolidate:

- Grupul consolidat in scop contabil – IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate”
- Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR

### Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

#### Instrumente de capital

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, dupa aplicarea progresiva a normelor, care sunt prevazute in CRR in scopul adaptarii la noile reglementari ale Uniunii Europene si deducerilor din CET 1 dupa aplicarea exceptarilor in conformitate cu articolul 48 CRR.

Toate instrumentele incluse sunt eligibile in conformitate cu articolul 28 CRR. Modificarile capitalurilor proprii in perioada de raportare sunt disponibile in tabelul “Situatia modificarilor capitalurilor proprii” din situatiile financiare consolidate.

#### Fonduri proprii de nivel 1

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (AT 1), mai putin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, constand in principal din active necorporale si fondul comercial.

La sfarsitului anului 2023 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 341.493 mii LEI (2022: 325.945 mii LEI) si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 347.044 mii LEI (2022: 324.544 mii LEI).

#### Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 116.719 mii LEI (2022: 100.367 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 111.024 mii LEI (2022: 95.171 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Incepand cu data de 1 ianuarie 2018, Banca si Grupul au utilizat integral Abordarea Tranzitorie (“*Transitional Approach*”) in implementarea IFRS 9. Aceasta inseamna ca intre aceasta data si 31 decembrie 2023, Banca si Grupul includ in Fondurile proprii de nivel 1 intreaga suma (minus taxa si ajustarea cu un factor variabil de 1 pentru 2023) calculata in conformitate cu Regulamentul 2017/2395 al UE si permisa de acesta. La 31 decembrie 2023, suma, dupa impozitare si factorul 1, este de 36.198 mii LEI.

## Grupul consolidat in scop contabil

### (i) Filialele

Grupul a consolidat situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”. Filialele sunt entitati aflate sub controlul Grupului. Controlul exista atunci cand Grupul are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. De asemenea, analiza privind controlul asupra fondurilor de investitii trebuie sa ia in considerare (i) interesul economic agregat al Grupului in fonduri (cuprinzând orice participatie și comisioane așteptate), (ii) dreptul investitorilor de a elimina administratorul fondului si (iii) dreptul de lichidare a fondului.

În 2023 Banca a reevaluat interpretarea criteriilor dreptului de lichidare a fondurilor și a concluzionat că, întrucât dreptul de lichidare a fondului este pentru protecția investitorilor și poate fi exercitat numai în cazul unor dificultăți financiare semnificative ale fondului, în practică, administratorul de fond nu poate fi înlăturat, deci trebuie analizat interesul economic agregat. Dacă este sub 22%, fondul nu este consolidat.

Ca urmare a reevaluării controlului, comparativ cu situațiile financiare publicate la 31 decembrie 2022, Banca a eliminat din consolidare FDI Patria Obligatiuni și FDI ETF BET Patria Tradeville ca „Eroare de corecție”. Impactul acestei eliminări din consolidare este prezentat în Nota 46 din Situatiile Financiare la 31.12.2023.

La data de 31 decembrie 2023 Filialele Grupului sunt Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA impreuna cu fondurile de investitii administrate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville si ETF ENERGIE Patria – Tradeville si Carpatica Invest SA - in dizolvare.

**Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA impreuna cu trei dintre cele sase fonduri de investitii administrate, si anume FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Euro Obligatiuni, au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila** la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2023, filialele excluse din perimetrul de consolidare fiind Carpatica Invest SA aflata in dizolvare si fondurile FDI Patria Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville si ETF ENERGIE Patria – Tradeville.

### Filialele excluse din perimetrul de consolidare

**Carpatica Invest S.A. (fosta SSIF Carpatica Invest S.A.)** este o societate aflata in curs de dizolvare, aflata sub controlul Patria Bank S.A., prin preluarea participatiei detinute de fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. de 95,68% din capitalul social si drepturile de vot. Prin decizia A/394/16.05.2014, ASF a decis suspendarea, pentru



o perioada de 90 de zile, a autorizatiei de functionare a SSIF CARPATICA INVEST S.A. (acordata prin decizia CNVM 1826/16.06.2003), in vederea remedierii situatiei financiare si atragerii de noi resurse de capital. In 29.09.2014, actionarii SSIF Carpatica Invest au aprobat dizolvarea societatii si lichidarea voluntara, intrucat societatea fusese implicata intr-un scandal privind tranzactii neautorizate de clienti, cercetat si de procurorii DIICOT. Ulterior, Consiliul Bursei de Valori Bucuresti a aprobat solicitarea SSIF Carpatica Invest SA de retragere a calitatii de Participant la Piata reglementata la vedere si la Piata reglementata la termen si radierea acesteia din Registrul Participantilor, sectiunile Piata reglementata la vedere si Piata reglementata la termen. In prezent, lichidatorul judiciar al companiei este Grup Insolv SPRL din Sibiu, str. Justitiei, nr. 8.

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 2016, excluzand Carpatica Invest SA, provizionand integral activul net al acestuia.

### **(ii) Asocieri in participatie**

Grupul nu detine asocieri in participatie.

### **(iii) Entitati asociate**

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si un control asupra politicilor financiare si operationale.

Banca detine o participatie de 19.99% in SAI Globinvest S.A., care nu a fost inclusa in consolidarea contabila deoarece Banca nu detine controlul asupra politicilor financiare si operationale ale acestei companii.

## **Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale**

Baza consolidarii in scopul reglementarilor prudentiale este CRR. Spre deosebire de grupul consolidat in scopuri contabile, in perimetrul de consolidare prudentiala trebuie luate in considerare doar societatile specializate in activitati bancare si alte activitati financiare. Acest lucru inseamna ca societatile afiliate care nu desfasoara activitati bancare sau alte activitati financiare nu trebuie incluse in grupul consolidat in scopuri prudentiale.

**Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale include doar Patria Bank S.A. si Patria Credit IFN S.A.**

### **Consolidarea globala**

In prezent Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale aplica **consolidarea globala** Patria Credit IFN SA

### **Consolidarea proportionala**

Conform art.18 (2) si art.18 (4) din CRR autoritatile competente pot acorda permisiunea de a efectua o consolidare proportionala de la caz la caz.

In prezent, Grupul **nu aplica consolidarea proportionala.**

### **Detineri deduse din elementele de fonduri proprii**

Conform art. 36 (1) f-i din CRR, detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza, trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza. Valoarea dedusa depinde de pragul calculat conform articolelor 46 si 48 din CRR.

Patria Bank S.A. deduce din elementele de fonduri proprii valorile rezultate in urma aplicarii art. 46 si 48 din CRR, valori aferente detinerilor directe in urmatoarele filiale: Patria Credit IFN, SAI Patria Asset Management SA, SAI Globinvest SA.

### **Nici consolidate nici deduse**

Nu este cazul

### **Transferul fondurilor proprii**

In prezent, in cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potential, care impiedica transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor intre societatea-mama si filialele acesteia.

Cu exceptia restrictiilor de reglementare privind distributia capitalului care rezulta din CRR si care se aplica tuturor institutiilor financiare din Romania, inclusiv a celor referitoare la rascumpararea actiunilor detinute de actionarii minoritari care si-au exprimat drepturile de retragere ca urmare a fuziunii, Grupul Patria Bank nu are alte restrictii semnificative privind abilitatea sa acceseze sau sa foloseasca activele si sa deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controleaza subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea sa restrictioneze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele si sa deconteze datoriile Grupului.

### **Total deficit de capital per total filiale neincluse in consolidare**

La 31 Decembrie 2023, Patria Bank SA la nivel individual a inregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 22,51% situandu-se peste nivelul OCR de 14,85% (TSCR de 11,35% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5% si amortizorul de risc anticiclic de 1%).

La 31 Decembrie 2023, Grupul Patria Bank la nivel consolidat a inregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 22,01% situandu-se peste nivelul OCR de 16,23% (TSCR de 11,73% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5%, amortizorul sistemic de 1% si amortizorul de risc anticiclic de 1%).

Companiile aflate in cadrul Grupului nu inregistreaza deficit de capital.

## Reconcilierea elementelor de fonduri proprii (in conformitate cu prevederile art. 436 din CRR) publicate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31.12.2023.

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2023 se ridicau la 458.068 mii LEI (2022: 419.715 mii LEI) si erau formate din instrumente de fonduri de proprii de nivel 1 (CET1) si de nivel 2, clasificate conform CRR.

Principalele caracteristici si detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate mai jos:

Anexa I - Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate					
Elemente bilantiere	BANCA		GRUP		
	Valoare contabila (FINREP)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii	Valoare contabila Situati Financiare (consolidare contabila)	Valoare contabila FINREP (consolidare prudentiala)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii
Capital social varsat	330,128,055	330,128,055	328,994,296	330,128,056	330,128,056
		-1,087,201			-1,087,201
Prime de capital	2,049,596	2,049,596	2,049,596	2,049,596	2,049,596
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	26,144,144	26,144,144	27,852,741	26,144,144	26,144,144
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-7,672,470	-7,672,470	-7,672,470	-7,672,470	-7,672,470
Rezultatul reportat	61,786,595	61,786,595	45,611,747	47,975,155	47,975,155
Alte rezerve	-36,704,312	-36,704,312	-35,732,169	-35,732,177	-35,732,177
Profit sau (-) pierdere aferent(a) exercitiului	23,153,733	23,153,733	25,485,030	25,165,573	25,165,573
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-50,716,023	-50,716,023	-54,379,615	-54,223,796	-54,223,796
Elemente deductibile din Fondurile proprii de nivel 1 de baza		-7,663,959			0
Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei		0			0
Ajustări de valoare datorate cerinţelor de evaluare prudentă		-715,477			-715,477
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază		8,341,558			9,462,004
<b>Total Fonduri proprii de nivel 1 de baza</b>		<b>347,044,239</b>			<b>341,493,407</b>
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	0	0
Filtru prudential provizioane (50%)	0	0			0
Deduceri eligibile care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei		0			0
<b>Total Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>		<b>0</b>			<b>0</b>
<b>Total Fonduri proprii de nivel 1</b>		<b>347,044,239</b>			<b>341,493,407</b>
<b>Elemente de Fonduri proprii de nivel 2:</b>					
<b>Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate</b>	<b>133,206,797</b>	<b>116,718,609</b>	<b>116,718,609</b>	<b>116,718,609</b>	<b>116,718,609</b>
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-5,195,040	-5,695,040	0	0	0
Deduceri și filtre prudentiale suplimentare		0			0
Excesul deducerii din Fondurile proprii de nivel 2		0			0
<b>Total Fonduri proprii de nivel 2</b>		<b>111,023,569</b>			<b>116,718,609</b>
<b>Total Fonduri proprii</b>		<b>458,067,808</b>			<b>458,212,016</b>

Anexa II - Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital	
<b>Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital<sup>(1)</sup></b>	
1 Emitent	PATRIA BANK SA
2 Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBACRACNOR6
3 Legislație aplicabilă instrumentului	Legea 24/2017
<b>Reglementare</b>	
4 Norme CRR tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
5 Norme CRR post-tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
6 Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	Individual
7 Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Fonduri proprii de nivel 1 de baza Reg. UE nr. 575/2013, art. 26 și 28
8 Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	330,13 mil lei
9 Valoarea nominală a instrumentului	0.1000
9a Preț de emisiune	0.1000
9b Preț de răscumpărare	conform legislației aplicabile pieței de capital
10 Clasificare contabilă	capitalul acționarilor, acțiuni ordinare
11 Data inițială a emiterii	15.07.1999
12 Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13 Scadența inițială	fara scadenta
14 Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu
15 Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
16 Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
<b>Cupoane/dividende</b>	
17 Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
18 Rată a cuponului și orice indice aferent	N/A
19 Existența unui mecanism de tip "dividend stopper" (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
20a Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discreționar
20b Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	caracter pe deplin discreționar
21 Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscumpărare	nu
22 Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23 Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24 Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
25 Dacă este convertibil, integral sau parțial	N/A
26 Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A
27 Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A
28 Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
29 Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A
30 Caracteristici de reducere a valorii contabile	DA, conform Legii nr.31/1990
31 În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	acoperirea pierderilor sau restituiri către acționari
32 În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	Integral sau parțial
33 În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	permanenta
34 În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
35 Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivel imediat superior)	subordonare caracteristica acțiunilor, conform legislației
36 Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	NU
37 În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A
<sup>(1)</sup> Introduceți "N/A" dacă întrebarea nu se aplică.	

Anexa VI - Formular tranzitoriu pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii			
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve	(A)		(B)
	VALOARE LA DATA PUBLICĂRII		ARTICOL DE REFERINȚĂ DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
	GRUP	BANCA	
1 Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	331,090,451.00	331,090,451.00	Articolul 26 alineatul (1), articolele 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
Din care: instrument de tip 1	329,040,855.00	329,040,855.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
Din care: instrument de tip 2	2,049,596.00	2,049,596.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
Din care: instrument de tip 3	0.00	0.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2 Rezultatul reportat	47,975,155.00	61,786,595.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (c)
3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-17,260,503.00	-18,232,638.00	Articolul 26 alineatul (1)
3a Fonduri pentru riscuri bancare generale	0.00	0.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (f)
5 Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0.00	0.00	Articolele 84, 479, 480
5a Profituri interinare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	25,165,573.00	23,153,733.00	Articolul 26 alineatul (2)
6 Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	386,970,676.00	397,798,141.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare</b>			
8 Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-54,223,796.00	-50,716,023.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 37, articolul 472 alineatul (4)
19 Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-7,663,960.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 43, 45, 47, articolul 48 alineatul (1) litera (b), articolul 49 alineatele (1) - (3), articolele 79, 470, articolul 472 alineatul (11)
25a Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0.00	0.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 472 alineatul (3)
Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-715,477.00	-715,477.00	
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	9,462,004.00	8,341,558.00	
28 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-45,477,269.00	-50,753,902.00	
29 Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	341,493,407.00	347,044,239.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare</b>			
45 Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	341,493,407.00	347,044,239.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare</b>			
52 Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	116,718,609.00	116,718,609.00	Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a), articolul 67, articolul 477 alineatul (2)
55 Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-5,695,040.00	Articolul 66 litera (d), articolele 69, 79, articolul 477 alineatul (4)
57 Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			
Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			
58 Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	116,718,609.00	111,023,569.00	
59 Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	458,212,016.00	458,067,808.00	
59a Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	9,638,780.00	7,148,385.00	
Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)	21,699,779.00	52,313,177.00	Articolul 472, articolul 472 alineatul (5), articolul 472 alineatul (8) litera (b), articolul 472 alineatul (10) litera (b), articolul 472 alineatul (11) litera (b)
1. creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente	2,028,186.00	1,783,286.00	
2. instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente			
3. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	15,893,227.00	15,893,227.00	
4. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	3,778,366.00	34,636,664.00	
60 Total active ponderate la risc	2,081,633,042.53	2,034,785,974.28	
<b>Rate și amortizare ale fondurilor proprii</b>			
61 Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.41%	17.06%	Articolul 92 alineatul (2) litera (a), articolul 465
62 Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.41%	17.06%	Articolul 92 alineatul (2) litera (b), articolul 465
63 Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	22.01%	22.51%	Articolul 92 alineatul (2) litera (c)
64 Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică (amortizorul G-SII sau O-SII), ], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc	4.50%	3.50%	CRD 128, 129, 130
65 Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	2.50%	
66 Din care: cerința de amortizor anticiclic	0.01	0.01	
67 Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00%		
68 Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	4.50%	3.50%	CRD 128
<b>Rate și amortizare ale fondurilor proprii</b>			
72 Deținerile directe și indirecte de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	15,893,227.00	15,893,227.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 45, 46, articolul 472 alineatul (10) articolul 56 litera (c), articolele 59, 60, articolul 475 alineatul (4) articolul 66 litera (c), articolele 69, 70, articolul 477 alineatul (4)
73 Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	3,778,366.00	34,636,664.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 45, 48, 470, articolul 472 alineatul (11)
74 Câmp vid în contextul UE			
75 Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]	2,028,186.00	1,783,286.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolele 38, 48, 470, articolul 472 alineatul (5)

DRAGOS HORIA MANDA, PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

## Anexa 8

### Declaratia nefinanciara (individuala si consolidata)

In conformitate cu cerintele Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinului BNR nr. 7/2016, care transpun prevederile Directivei 2014/95/EU, intreprinderile si grupurile mari care sunt entitati de interes public si care, la data bilantului, depasesc criteriul de a avea un numar mediu de 500 de angajati in cursul exercitiului financiar, includ in raportul administratorilor o declaratie nefinanciara care contine, in masura in care acestea sunt necesare pentru intelegerea dezvoltarii, performantei si pozitiei intreprinderii si a impactului activitatii sale, informatii privind cel putin aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita.

Cadrul de reglementare aplicabil al Uniunii Europene cuprinde Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului european si al Consiliului privind instituirea unui cadru care sa faciliteze investitiile durabile si de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 ("Taxonomia UE"), Regulamentul Delegat (UE) 2021/2139 al Comisiei, de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European si al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de examinare pentru a determina conditiile in care o activitate economica se califica drept activitate care contribuie in mod substantial la atenuarea schimbarilor climatice sau la adaptarea la schimbarile climatice si pentru a stabili daca activitatea economica respectiva aduce prejudicii semnificative vreunui dintre celelalte obiective de mediu, Regulamentul Delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei, de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European si al Consiliului prin precizarea continutului si a modului de prezentare a informatiilor care trebuie furnizate de intreprinderile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE in ceea ce priveste activitatile economice durabile din punctul de vedere al mediului si prin precizarea metodologiei pentru respectarea acestei obligatii de furnizare de informatii, si Regulamentul Delegat (UE) 2023/2486 al Comisiei, de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European si al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de examinare pentru a determina conditiile in care o activitate economica se califica drept activitate care contribuie in mod substantial la utilizarea durabila si la protejarea resurselor de apa si a resurselor marine, la tranzitia catre o economie circulara, la prevenirea si controlul poluarii sau la protejarea si refacerea biodiversitatii si a ecosistemelor si pentru a stabili daca activitatea economica respectiva aduce prejudicii semnificative vreunui dintre celelalte obiective de mediu si de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei in ceea ce priveste publicarea de informatii specifice referitoare la activitatile economice respective.

Declaratia nefinanciara cuprinde mai multe sectiuni, cu referire la urmatoarele subiecte:

- Modelul de afaceri al grupului Patria;
- Politicile adoptate de grupul Patria in legatura cu aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita, inclusiv a procedurilor de diligenta necesare aplicate, si rezultatele politicilor respective;
- Principalele riscuri legate de aceste aspecte care decurg din operatiunile entitatii;
- Prezentarea indicatorilor cheie de performanta relevanti pentru activitatea bancii si alinierea la Taxonomia UE.

## I. Descrierea succinta a modelului de afaceri al Grupului

In cadrul Grupului Patria Bank, In toate aspectele activitatii noastre promovam si sustinem un comportament sustenabil, responsabil si transparent, conform brand-ului si valorilor care ne definesc. Urmarim in mod continuu si constant obtinerea unui grad de satisfactie ridicat pentru toti actorii, tinand cont de piata in care operam, conform principiului celor 4C – Companie, Clienti, Comunitate, Context, astfel:

**Compania.** Includem aici managementul, actionarii, strategia bancii si partenerii institutionali. Pentru Banca, o dezvoltare si o crestere solida si sustenabila sunt prioritare, motiv pentru care modalitatea in care managementul este implicat in toti cei 4C, informarea transparenta asigurata actionarilor, responsabilitatea cu care cooperam cu partenerii institutionali si autoritatile sunt foarte importante pentru noi. Atenta monitorizare a activitatii, a performantei si a rezultatelor obtinute reprezinta o preocupare continua a managementului bancii.

**Clientii.** Includem aici clientii si partenerii cu care colaboram. Fie ca vorbim de clientii bancii (persoane fizice si juridice) sau partenerii comerciali, o preocupare constanta pentru Banca este dezvoltarea unor relatii de colaborare optime si deservirea la standarde de calitate superioara.

**Comunitatea.** Comunitatea interna, angajatii Patria Bank, sunt foarte importanti pentru noi, filozofia de resurse umane fiind parte integranta a filozofiei managementului. Inclusa in cultura organizationala, aceasta filozofie se traduce prin atitudinea managementului fata de identificarea nevoilor de formare si de modul de rezolvare a acestora. In sensul acesta, implementam in mod constant programe de pregatire si de perfectionare, investim in tehnologie si in solutii financiare in masura sa simplifice modalitatea de interactiune, promovam un comportament etic si responsabil in randul angajaților si ne alegem partenerii comerciali in mod responsabil.

**Contextul.** Includem aici tot ce inseamna preocuparea pentru mediul inconjurator si piata in care activam. Respectam mediul inconjurator si incercam sa aducem o atingere cat mai mică acestuia prin respectarea normelor aplicabile si, mai mult, prin actiuni de constientizare la nivelul angajatilor in directia unei utilizari responsabile a resurselor.

In ceea ce priveste piatța in care activam, dezvoltam o relatie de colaborare deschisa, bazata e principii etice si de deontologie profesionala, fiind constienti ca o buna colaborare intre toti cei care activam in piata financiar bancara (mai presus de competitia in care ne aflam) duce la dezvoltarea pietei si la o mai buna deservire a clientilor. In acest sens ne implicm in asociatiile bancare si proiectele realizate la nivel de industrie.

Patria Bank SA este o societate pe actiuni, administrata in sistem unitar, autorizata ca institutie de credit pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei. Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice, avand o cota de piata in functie de active de sub 1%. Acestea 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.

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat segmentului de clienti persoane fizice cat si persoanelor juridice, integrand tehnologia pentru a simplifica accesul clientilor la servicii financiare performante. Patria Bank continua sa fie un partener solid si de incredere pentru companiile romanesti mici si mijlocii, contribuind la dezvoltarea mediului antreprenorial local. Strategia comerciala a Bancii urmareste consolidarea si diferentierea prin segmentele de microfinantare, IMM&Small Corporate si Agro, oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditarii in noi medii dar si mentinerea unei relatii solide si de incredere cu deponentii, obiectivele esentiale fiind performanta financiara si profitabilitatea in anii urmatori.

La data de 31.12.2023 Grupul Patria Bank SA include:



- **Patria Bank SA**, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei
- **Patria Credit IFN SA**, institutie financiara nebanancara, autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, specializata in creditarea rurala si microfinantare
- **SAI Patria Asset Management SA** si cele 5 fonduri de investitii controlate de aceasta - Patria Stock, Patria Global, Patria Obligatiuni, Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria-Tradeville. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii.

**II. Descrierea politicilor adoptate de Grup in legatura cu aceste aspecte, inclusiv a procedurilor de diligenta necesara aplicate:** Politicile Patria Bank si ale Grupului, dupa caz, in legatura cu aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita includ urmatoarele:

1. **Stabilirea categoriilor de clienti ce nu sunt acceptati la initierea sau mentinerea relatiei de afaceri si/sau de la tranzactionare, prin aplicarea unei liste de excludere legata de factorii ESG** (Environmental Social Governance - Mediu, Social si Guvernanta de afaceri) care contine activitati si comportamente ale caror natura si impact controversat le fac incompatibile in ceea ce priveste protejarea drepturilor omului si promovarea dezvoltarii durabile. Astfel, sunt prezentate mai jos, cu titlu enumerativ, dar fara a se limita la acestea:

- Clientii societati anonime cu actiuni la purtator sau societati cu actionari aparenti;
- Clienti care desfasoara activitati legate de achizitia de produse si/sau servicii pornografice (inclusiv pornografia infantila, videochat sau alte servicii similare);
- Clienti care desfasoara activitati ce implica sclavia si munca fortata;
- Clienti persoane juridice care desfasoara activitati si tranzactii legate de monede virtuale/cryptomonede;
- Clientii fata de care este exclusa asumarea de riscuri prin tratatele internationale, de reglementarile UE si de legile internationale;
- Clientii care pot fi conectati, direct sau indirect, cu activitati infractionale, cu incalcare sau eludarea deliberata a reglementarilor legale, sau care deruleaza activitati care sunt susceptibile de a fi impotriva moralei publice sau a eticii sociale sau care sunt legate de infractiuni, precum:
  - Tranzactii cu scopul de a incalca reglementarile legale ale tarii gazda sau legislatia internationala, cum ar fi:
    - Comertul ilegal de arme;
    - Jocuri de noroc interzise;
    - Comertul ilegal cu droguri;
    - Traficul de persoane.
  - Producerea sau comercializarea armelor controversate (mine antipersonal, arme biologice, chimice si nucleare etc.).
  - Finantarea contractelor pentru fabricarea / comertul cu arme atunci cand cumparatorul se afla pe un teritoriu de razboi civil sau conflict armat international.
  - Tranzactii cu scopul de a incalca reglementarile legale ale tarii gazda sau legislatia internationala, cum ar fi:
    - Productia sau comertul cu produse care contin PCB (bifenilii policlorurati sunt un grup de substante chimice foarte toxice);



- Productia sau comertul cu produse farmaceutice, pesticide / erbicide si alte substante periculoase care fac obiectul unor eliminari sau interdictii internationale;
  - Productia sau comertul cu substante care diminueaza ozonul, supuse eliminarii internationale;
  - Comertul cu animale salbatice sau produse salbatice reglementate de Conventia privind Comertul International cu Specii Periclitare de Fauna si Flora Salbatice - CITES;
  - Miscarile transfrontaliere de deseuri interzise de legislatia internationala.
  - Comertul cu marfuri fara licentele de export sau import necesare sau alte dovezi ale autorizatiei de tranzit din tarile de export, import si, daca este cazul, tranzit.
- Activitati interzise de legislatia tarii gazda sau de conventiile internationale referitoare la protectia resurselor biodiversitatii sau a patrimoniului cultural.
  - Pescuitul cu plasa in deriva in mediul marin folosind plase care depasesc 2,5 km lungime.
  - Expedierea uleiului sau a altor substante periculoase in tancuri care nu respecta cerintele Organizatiei Maritime Internationale (OMI).
  - Exploatarea, explorarea si modernizarea gazelor de sist in Europa.
  - Indepartarea varfurilor de munte – minerit.
  - Pastrarea animalelor in scopul principal al productiei de blana sau a oricaror activitati care implica productia de blana.
  - Fabricarea, introducerea pe piata si utilizarea fibrelor de azbest, precum si a articolelor si amestecurilor care contin aceste fibre adaugate in mod intentionat;
  - Exportul de mercur si compusi de mercur si fabricarea, exportul si importul unei game largi de produse carora li se adauga mercur.

**2. Stabilirea unor politici de creditare care restrictioneaza acordarea de finantari activitatilor sau companiilor care implica risc ridicat de mediu sau social, astfel:**

**Activitati:**

- Pornografie si activitati asimilate, inclusiv prin mijloace on-line (ex: activitati de videochat);
- Productia sau comertul cu munitie si armament, explozibili, vehicule militare de lupta;
- Cazinourile, jocuri de noroc si pariuri;
- Comertul cu animale si plante salbatice aflate pe cale de disparitie si protejate de legislatia interna si internationala;
- Transportul de petrol cu petroliere fara certificate IMO;
- Productia si comertul cu fibre de azbest si produse care contin azbest;
- Productia, depozitarea, tratarea, evacuarea sau comertul cu produse radioactive si deseuri radioactive;
- Productia de energie cu combustibil nuclear;
- Pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizand plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
- Prelucrarea pietrelor brute, rocilor sterile si reziduurilor pentru metale pretioase utilizand cianura;
- Activitati ale sindicatelor salariatilor;

- Activitati ale organizatiilor politice;
- Productia sau comertul cu orice produse sau activitati considerate ilegale in baza legilor sau reglementarilor tarii sau conventiilor si acordurilor internationale, sau supuse interdictiilor internationale;
- Clienti sanctionati de catre Organismele internationale si/sau semnalati de Autoritati ca ar avea legatura cu incalcarea sanctiunilor internationale;
- Activitati economice ce se desfasoara in jurisdicii sanctionate de catre organismele internationale.

#### **Companii:**

- detinute de actionari, cu beneficiar real sau administratori condamnati cu suspendare pt infractiuni predicat (conform legislatie in vigoare);
  - detinute de actionari, cu beneficiar real, administratori condamnati pentru infractiuni predicat si eliberati conditionat;
  - detinute de actionari, cu beneficiar real, administratori condamnati definitiv si irevocabil pentru infractiuni predicat, cu executare
3. **Instituirea unei politici de guvernanta corporativa** si a unui cod de etica in afaceri care descurajeaza practicile anti-concurentiale si de coruptie, incurajand cooperarea si colaborarea cu entitatile din sistemul bancar romanesc, precum si cu institutiile/autoritatile nationale si internationale si a unei politici privind conflictul de interese;
  4. **O politica de resurse umane care incurajeaza diversitatea si egalitatea in drepturi**, combaterea discriminarii, incurajarea formarii si dezvoltarii profesionale, dezvoltarea unor relatii de munca si management corespunzatoare, o politica de salarizare corespunzatoare, precum si dezvoltarea unei culturi organizationale bazata pe incredere si performanta;
  5. **O politica privind Prelucrarea si Protectia Datelor personale** ce asigura conformarea cu legislatia aplicabila si cu principiile de prelucrare evidentiate de catre Regulamentul 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si a celorlalte dispozitii legale aplicabile;
  6. **O politica de investitii** care asigura stabilirea si mentinerea unor relatii corecte si transparente in procesul de selectie si derulare a contractelor cu furnizori de bunuri, lucrari si/sau servicii ai Bancii;
  7. **Dezvoltarea unor politici si proceduri de lucru pentru produsele promovate de Banca**, asigurandu-se conformarea cu reglementarile legislative din domeniul socio-economic, confidentialitatea datelor/informatiilor cu caracter personal ale clientilor, produse si servicii de finantare/depozitare responsabile, practici de promovare a produse si servicii de finantare/depozitare corecte, cuprinzatoare si transparente pentru clientii Bancii.
  8. Instituirea unui cadru procedural privind derularea procesului **de evaluare a expunerii Bancii la factorii ESG**, in scopul de a asigura managementul riscurilor asociate activitatilor de evaluare a expunerilor la factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG), in vederea unei gestiuni corespunzatoare a riscurilor asociate acestei activitati.

## **II. Rezultatele politicilor dezvoltate de banca**

Politicele detaliate mai sus au rezultat in asumarea de catre Grup a rolului de a aduce produsele bancare aproape si accesibile tuturor categoriilor sociale si formelor de organizare din Romania, si de a promova o politica de afaceri transparenta si responsabila fata de mediul inconjurator, clienti, parteneri si salariati.

De asemenea, la nivel strategic, implicarea Grupului in 2023, un an cu un context macroeconomic dificil si imprezibil, am continuat sa punem clientii, persoane fizice si juridice, in centrul preocuparilor noastre si sa ne implicam activ in comunitate.

In acest sens, ne-am concentrat eforturile spre 5 directii importante: educatie financiara si antreprenoriala, sustinerea ONG-urilor, activitati de voluntariat, proiectele Fundatiei Patria Credit si sustinerea primului IFN cu capital privat dedicat exclusiv operatorilor economici cu impact social din Romania.

### **Evaluarea expunerii Bancii la riscurile ESG**

La nivelul Bancii a fost stabilita o metodologie privind evaluarea expunerii la factorii de risc de mediu si sociali, fiind astfel implementat si un sistem de management al expunerii la riscul de mediu si social (ESMS). Sistemul ESMS presupune parcurgerea etapelor de identificare, evaluare, agregare, actiune si monitorizare a expunerilor in functie de gradul de risc ESG.

Pentru evaluarea expunerii la riscurile ESG, Banca utilizeaza metoda expunerii, care este un instrument pe care institutiile îl pot aplica direct la evaluarea contrapartilor individuale si a expunerilor individuale, cat si la nivel de subportofolii. Principiul de baza al acestei abordari este evaluarea directa a performantei unei expuneri in ceea ce priveste atributele sale ESG. Metoda de expunere poate fi descrisa ca fiind cea mai practica metoda si cea mai simpla de implementat si nu implica o analiză complexa a scenariilor bazata pe multe ipoteze. Metoda poate fi aplicata atat la nivel de subportofoliu cat si expunerilor individuale si reprezinta o abordare sistematica pentru clasificarea expunerilor in functie de atributele lor ESG specifice. Avand in vedere complexitatea scazuta a activitatilor derulate de Patria Bank, cota de piata si structura portofoliului de credite, Patria Bank va utiliza pentru calculul si analiza expunerii la factorii ESG, metoda expunerii, care se va derula astfel:

- la nivel de client pentru expunerile PJ: in procesul de evaluare individuala, se intocmeste cate o fisa pentru fiecare client, in cadrul procesului de originare sau revizuire/prelungire expunere sau acordare a unei noi expuneri;
- la nivel de portofoliu pentru ipotecile rezidentiale, in functie de clasa de risc de mediu;
- la nivel de portofoliu pentru ipotecile nerezidentiale, in functie de clasa de risc de mediu;
- la nivel de portofoliu pentru titlurile de datorie altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane.

De asemenea, in anul 2024 Banca demareaza noi initiative in materie de ESG, pentru a asigura in permanenta adaptarea politicilor, practicilor interne si capacitatilor personalului actual al Bancii in raport cu cele mai bune practici internationale in materie de sustenabilitate, precum si cadrele de reglementare relevante cat si definitivarea cadrului intern de finantare sustenabila, prin inglobarea aspectelor de mediu, sociale si de guvernanta (ESG) in solutiile de finantare oferite, rezultand in initiative economice durabile. Preocuparile de mediu se refera la adaptarea la sau atenuarea schimbarilor climatice, conservarea biodiversitatii, prevenirea poluarii si contributia la o economie circulara, iar in ceea ce priveste factorii sociali, preocuparile sunt legate de inegalitate, incluziune, relatiile de munca, devotamentul fata de capitalul uman si comunitati si preocuparile legate de drepturile omului.

### **III. Principalele riscuri identificate**

Un obiectiv semnificativ al Grupului este legat de componenta de risc a activitatii sale, respectiv identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul sau diminuarea riscurilor ocazionate de desfasurarea activitatii, inclusiv de aspectele mentionate mai sus, cum ar fi: risc de credit, risc de piata, risc de lichiditate, risc operational, risc reputational, risc strategic, risc de conformitate (inclusiv riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului) si riscul de mediu, social si de guvernanta.

#### **IV. Indicatorii cheie de performanta nefinanciara relevanti pentru activitatea Bancii:**

- In perioada de raportare Grupul Patria Bank nu a inregistrat incidente de coruptie in care sa fie implicati angajatii si nici procese publice introduse impotriva organizatiei sau a angajatilor sai pentru cauze de coruptie. Grupul Bancii va continua eforturile de a mentine si imbunatati aceste standarde.
- In perioada de raportare nu au fost inregistrate actiuni in instanta cu privire la comportamentul anticoncurential sau incalcare ale legislatiei antitrust si privind monopolul in care organizatia a fost identificata ca participant.
- In anul 2023 Patria Bank SA nu a primit nici o sesizare din partea Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, neinregistrand avertismente sau amenzi de la aceasta autoritate. In decursul anului nu s-au inregistrat si raportat incidente de securitate cu privire la protectia datelor cu caracter personal.
- La sfarsitul anului 2023 Patria Bank SA avea un numar de 603 salariatii activi, dintre care 442 femei si 161 barbati, Patria Credit IFN SA avea un numar de 132 de angajati activi, dintre care 89 femei si 43 barbati, iar SAI Patria Asset Management SA avea un numar de 7 salariatii activi, dintre care 2 femei si 5 barbati. In total investitiile Grupului Patria Bank pentru comunitate s-au ridicat in anul 2023 la aproximativ 48.000 EUR si au fost directionate catre: cauze civice, proiecte sociale si de voluntariat, sustinerea ONG-urilor si proiecte de educatie financiara si antreprenoriala pentru sprijinirea mediului de afaceri din Romania.

#### **V. Informatii cu privire la modul si masura in care activitatile institutiei sunt asociate cu activitati economice care se califica drept durabile din punct de vedere al mediului, conform prevederilor Regulamentului 852/2020 al Parlamentului European privind instituirea unui cadru care sa faciliteze investitiile durabile:**

Din analiza portofoliului privind activitatile eligibile pentru a fi evaluate in baza Taxonomiei UE, cu referire la cele sase obiective, la nivelul Patria Bank sunt incadrate in aceasta categorie expuneri de **409,07 milioane** de lei (reprezentand 14.98% din totalul activelor luate in considerare pentru calculul GAR). Componentele expunerii eligibile din punct de vedere al Taxonomiei reprezinta creditele ipotecare – pentru achizitie imobile – acordate persoanelor fizice, respectiv un stoc in valoare de **346.05 milioane lei** la Decembrie 2023, precum si credite acordate persoanelor juridice, intreprinderi nefinanciare, reprezentand finantari ale unor proiecte de investitii in vederea producerii energiei electrice (prin intermediul unor sisteme/ centrale fotovoltaice, eoliene sau statii de biogaz), in valoare totala de **54.41 milioane lei** la Decembrie 2023 (43.09 milioane lei aferente obiectivului de atenuare a schimbarilor climatice si respectiv 11.32 milioane lei aferente obiectivului de adaptare la schimbarile climatice). Banca va depune diligentele in vederea identificarii ponderii expunerilor aliniate la taxonomia UE, aferente tuturor tipurilor eligibile mentionate mai sus, finantarile specializate pe codul CAEN 3511 – Producerea de Energie Electrica, fiind asociate obiectivului de atenuare a schimbarilor climatice, respectiv de adaptare la schimbarile climatice, in cazul producerii de energie electrica din bioenergie.

In scopul verificarii alinierii, in cazul finantarii de proiecte, contributia substantiala este deja verificata prin natura/ obiectivul proiectelor finantate, intrucat reprezinta proiecte de investitii in parcuri/ centrale fotovoltaice/ eoliene, respectiv instalare panouri fotovoltaice). Vof fi efectuate demersuri pentru a certifica faptul ca investitiile eligibile nu prejudiciaza in mod semnificativ niciunul dintre obiectivele de mediu, sunt efectuate in conformitate cu garantiile minime si acestea respecta criteriile tehnice de examinare care au fost stabilite de Comisia Europeana.

La data raportarii, Banca nu detinea in portofoliul de credite acordate catre entitati supuse raportarii in baza Taxonomiei, in conformitate cu prevederile articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE, drept urmare acest aspect a influentat valoarea expunerilor catre sectoarele relevante din punct de vedere al Taxonomiei.

Tinand cont de acest aspect, Banca are in vedere, in perioada urmatoare, definirea unor produse de creditare verzi, care sa asigure prin intermediul caracteristicilor si criteriilor de eligibilitate stabilite alinierea expunerilor aferente la obiectivele de sustenabilitate. Acestea urmeaza a fi dezvoltate in cadrul strategiei bancii de dezvoltare a unui cadru de creditare sustenabil, prin definirea unei metodologii specifice, beneficiind de suportul specialistilor in domeniu.

Prezentarea activitatilor eligibile din punct de vedere al Taxonomiei este afectata si de limitarile datelor. Vom depune eforturi pe parcursul anilor urmatiori pentru a furniza informatii privind alinierea conform Taxonomiei din portofoliul nostru. Pentru a realiza acest lucru, va trebui sa extindem capacitatile noastre de colectare a datelor si sa imbunatam cadrul intern pentru a putea determina cu precizie conformitatea clientilor eligibili.

Indicatorii cheie de performanta, in conformitate cu prevederile Anexei VI la Regulamentul Delegat (UE) 2023/2486 se regasesc in **Anexa 1** la prezenta declaratie.

In ceea ce priveste expunerile fata de administratiile centrale, banci centrale, emitenti supranationali si instrumente financiare derivate, precum si proportia acestora in total activ, situatia se prezinta astfel:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de Administratiile Centrale si emitenti supranationali	937,691,930	21.7%
Expunerea fata de Banci Centrale	387,089,865	9.00%
Expunerea in instrumente financiare derivate (IFD)	0	0.00%
Total	1,324,781,795	30.70%

De asemenea, expunerile fata de intreprinderile care sunt supuse obligatiei de a publica informatii nefinanciare in temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de intreprinderile care se incadreaza pe prevederile articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE	0	0.00%

In ceea ce priveste proportia portofoliului de tranzactionare si a creditelor interbancare detinute de Banca in total active, situatia e urmatoarea:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de portofoliul de tranzactionare	16,072,615	0.37%
Expunerea in creditele interbancare detinute de Banca	0	0.00%
Total	16,072,615	0.37%

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE









**2. GAR - Informatii pe sectoare**

Defalcare pe sectoare - nivel CAEN de 4 cifre (cod și etichetă)	a				b				c				d				e				f				g				h				y				z				aa				ab																																																																			
	Atenuarea Schimbărilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)																Adaptarea la schimbările Climatice (CCA)																TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)																																																																															
	Societăți nefinanciare (supuse NFRD)								IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD								Societăți nefinanciare (supuse NFRD)								IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD								Societăți nefinanciare (supuse NFRD)								IMM-urile și alte NFC care nu sunt supuse NFRD																																																																							
Valoare contabilă [brută]								Valoare contabilă [brută]								Valoare contabilă [brută]								Valoare contabilă [brută]								Valoare contabilă [brută]								Valoare contabilă [brută]																																																																								
MIL RON								MIL RON								MIL RON								MIL RON								MIL RON								MIL RON																																																																								
Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)								Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)								Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)								Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)								Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)																																																																																
1	CAEN 3511*																43.09																-																11.32																-																54.41																-															

\*NOTA: Valorile contabile brute expuse sunt aferente unor finantari specializate, eligibile din punct de vedere al Taxonomiei, nefiind aferente unor societati nefinanciare supuse NFRD

**3. ICP GAR Privind stocul**

Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T (an 2023)	Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T (an 2023)																																																							
	Atenuarea Schimbărilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)								Adaptarea la schimbările Climatice (CCA)								Resursele de apă și cele marine - Water and marine resources (WMR)								Economia Circulară - Circulareconomy (CE)								Păcare - Pollution (PPC)								Biodiversitatea și Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)								TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)							
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)								Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)								Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)								Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)								Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)								Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)															
% (comparativ cu totalul activelor acoperite la număr)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (altele la taxonomie)		Din care utilizarea fondurilor		Din care de tranzite		Din care de facilitare		Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (altele la taxonomie)		Din care utilizarea fondurilor		Din care de tranzite		Din care de facilitare		Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (altele la taxonomie)		Din care utilizarea fondurilor		Din care de tranzite		Din care de facilitare		Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (altele la taxonomie)		Din care utilizarea fondurilor		Din care de tranzite		Din care de facilitare		Proportia din totalul activelor acoperite																							
	Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)		Din care durabilă din punct de vedere al mediului (CCM)																													
<b>GAR - Active incluse la numărător și la numitor</b>																																																								
1	Credite și creanțe, titluri de natură datorică și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență																																																							
1	Intreprinderi financiare																																																							
1	Instituiții de credit																																																							
1	Credite și creanțe																																																							
1	Titluri de natură datorică, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																																																							
1	Instrumente de capital																																																							
1	Alte societăți financiare																																																							
1	din care firme de investiții																																																							
1	Credite și creanțe																																																							
3	Titluri de natură datorică, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																																																							
1	Instrumente de capital																																																							
1	din care societăți de administrare																																																							
3	Credite și creanțe																																																							
4	Titluri de natură datorică, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																																																							
5	Instrumente de capital																																																							
5	din care întreprinderi de asigurare																																																							
7	Credite și creanțe																																																							
8	Titluri de natură datorică, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																																																							
9	Instrumente de capital																																																							
3	Intreprinderi nefinanciare																																																							
1	Credite și creanțe																																																							
2	Titluri de natură datorică, inclusiv utilizarea veniturilor (UoP)																																																							
3	Instrumente de capital																																																							
4	Gospodării																																																							
5	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale																																																							
5	din care credite pentru renovarea clădirilor																																																							
7	din care credite auto																																																							
8	Finanțare pentru administrațiile locale																																																							
9	Finanțare pentru locuințe																																																							
3	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale																																																							
1	Garanți obținute prin înțelegere în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale																																																							
2	Total Active GAR																																																							

3. ICP GAR Privind stocul

		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk				
		Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T-1 (an 2022)																																		
		Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)					Resurse de apa si cede marine - Water and marine resources (WTR)					Economia Circulara - Circular economy (CE)					Pdaam - Pollution (PPC)					Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
%	(comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)									
		Proportia din totalul activelor acoperite care finantează sectoarele relevante pentru taxonomie (ajutate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finantează sectoarele relevante pentru taxonomie (ajutate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finantează sectoarele relevante pentru taxonomie (ajutate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finantează sectoarele relevante pentru taxonomie (ajutate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finantează sectoarele relevante pentru taxonomie (ajutate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finantează sectoarele relevante pentru taxonomie (ajutate la taxonomie)									
		Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzite	Din care de facilitare		
<b>GAR - Active incluse la numărător si la numitor</b>																																				
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
2	<b>Intreprinderi financiare</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
3	Instituti de credit	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
4	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
6	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
7	Alte societati financiare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
8	din care firme de investiti	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
9	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
11	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
12	din care societati de administrare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
13	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
15	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
16	din care intreprinderi de asigurare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
17	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
19	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
20	<b>Intreprinderi nefinanciare</b>	0%	0%	0%	0%	0%	2.79%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
21	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	2.79%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
23	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
24	<b>Gospodari</b>	97.21%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
25	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidentiale	97.21%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
26	din care credite pentru renovarea cladimilor	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
27	din care credite auto	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
28	<b>Finantare pentru administratiile locale</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
29	Finantare pentru locuinte	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie: bunuri imobiliare rezidentiale si comerciale	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
32	<b>Total Active GAR</b>	97.21%	0%	0%	0%	0%	2.79%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	

5. ICP Expuneri extrabilantiere

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae				
		Data de referință pentru furnizarea informațiilor T																																	
% (comparativ cu totalul activelor extrabilantiere eligibile)	Atenuarea Schimbărilor Climatice (Climate change)	Adaptarea la schimbările Climatice (CCA)					Resursele de apă și cele marine - Water and marine resources (WTR)					Economia Circulară - Circular economy (CE)					Poluare - Pollution (PPC)					Biodiversitatea și Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)								
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)								
	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare		
anți Financiare (ICP FinGuar)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Administrative (ICP AuM)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

4. ICP GAR privind fluxul

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z	aa	ab	ac	ad	ae	af	
		Data de referință pentru furnizarea informațiilor T (an 2023)																															
% (comparativ cu totalul activelor acoperite la număr)	Atenuarea Schimbărilor Climatice (Climate change mitigation - CCM)	Adaptarea la schimbările Climatice (CCA)					Resursele de apă și cele marine - Water and marine resources (WTR)					Economia Circulară - Circular economy (CE)					Poluare - Pollution (PPC)					Biodiversitatea și Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)					TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Proportia din totalul activelor acoperite	
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei)						
	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)	Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanțează sectoarele relevante pentru taxonomie (aliniate la taxonomie)						
	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor	Din care de tranzitie	Din care de facilitare	Din care utilizarea fondurilor		Din care de tranzitie
<b>GAR - Active incluse la numărator și la numitor</b>																																	
1	Credite și creanțe, titluri de natura datoriei și instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2	<b>Întreprinderi financiare</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
3	Instituti de credit	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
4	Credite și creanțe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (LoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
6	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
7	Alte societăți financiare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
8	din care firme de investiții	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
9	Credite și creanțe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (LoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
11	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
12	din care societăți de administrare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
13	Credite și creanțe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (LoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
15	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
16	din care întreprinderi de asigurare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
17	Credite și creanțe	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (LoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
19	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
20	<b>Întreprinderi nefinanciare</b>	53.46%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	8.33%	
21	Credite și creanțe	53.46%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	8.86%	
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (LoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
23	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
24	<b>Gospodări</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
25	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale	46.54%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	29.50%	
26	din care credite pentru renovarea clădirilor	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
27	din care credite auto	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
28	<b>Finanțare pentru activități locale</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
29	Finanțare pentru activități locale	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
30	Alte forme de finanțare pentru activități locale	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
31	<b>Garantii obținute prin intrare în posesie: bunuri imobiliare rezidențiale și comerciale</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	
32	<b>Total Active GAR</b>	100.00%																														37.83%	



**SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**

**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**

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



**CUPRINS**

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	4
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	6
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	7
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie	11
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	

1.	ENTITATEA RAPORTOARE	14
2.	BAZELE INTOCMIRII	15
3.	POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE	19
4.	POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI	42
5.	ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	75
6.	VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE	83
7.	PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE	91
8.	VENITURI DIN DOBANZI	97
9.	VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE	98
10.	CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	99
11.	CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	99
12.	ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE	100
13.	CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE	101
14.	CHELTUIELILE CU PERSONALUL	101
15.	ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE	102
16.	IMPOZIT PE PROFIT	102
17.	NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR	106
18.	ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	109
19.	ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	110
20.	PLASAMENTE LA BANCI	113
21.	CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI	114
22.	INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	133
23.	INVESTITII IMOBILIARE	134
24.	ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII	135
25.	TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE	136
26.	ALTE ACTIVE FINANCIARE	136
27.	ALTE ACTIVE	140
28.	IMOBILIZARI NECORPORALE	140
29.	IMOBILIZARI CORPORALE	142
30.	DEPOZITE DE LA BANCI	144
31.	DEPOZITE DE LA CLIENTI	144
32.	IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSITUTII FINANCIARE	145
33.	ALTE DATORII FINANCIARE	149
34.	PROVIZIOANE	149
35.	ALTE DATORII	151
36.	DATORII SUBORDONATE	151
37.	TITLURI DE DATORIE EMISE	152
38.	CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII	153
39.	CASTIG PER ACTIUNE	154

40.	RAPORTAREA PE SEGMENTE	155
41.	REZERVE	155
42.	RECONCILIAREA DATORIEI NETE	158
43.	ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE	158
44.	TRANZACTII CU PARTI AFILIATE IN RELATII SPECIALE	163
45.	CONTRACTE DE LEASING	167
46.	CORECTII DE EROARE	170
47.	EVENIMENTE ULTERIOARE	173



**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2023	Retratat* 31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	8	315.471	249.165	275.760	217.519
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	8	(170.885)	(100.408)	(156.159)	(89.761)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>8</b>	<b>144.586</b>	<b>148.757</b>	<b>119.601</b>	<b>127.758</b>
Venituri din comisioane si speze	9	41.090	37.773	39.153	36.170
Cheltuieli cu comisioane si speze	9	(6.509)	(5.674)	(5.388)	(4.475)
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b>9</b>	<b>34.581</b>	<b>32.099</b>	<b>33.765</b>	<b>31.695</b>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10	7.138	(3.868)	6.701	(2.611)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11	7.427	-	7.427	-
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(1.453)	(1.565)	(1.453)	(1.565)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	23	61	8.884	61	8.884
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	24	262	(147)	262	(147)
Alte venituri din exploatare	12	25.786	24.709	31.023	30.281
<b>Total venituri nete operationale</b>		<b>218.388</b>	<b>208.869</b>	<b>197.387</b>	<b>194.295</b>
Cheltuieli cu personalul	14	(82.246)	(77.585)	(73.022)	(70.202)
Alte cheltuieli operationale si administrative	15	(53.704)	(52.853)	(48.924)	(49.388)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	28,29	(21.327)	(20.231)	(20.479)	(19.075)
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>		<b>61.111</b>	<b>58.200</b>	<b>54.962</b>	<b>55.630</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	13	(27.063)	(34.855)	(24.818)	(32.490)
<b>Profit operational</b>		<b>34.048</b>	<b>23.345</b>	<b>30.144</b>	<b>23.140</b>
<b>Profit inainte de impozitare</b>		<b>34.048</b>	<b>23.345</b>	<b>30.144</b>	<b>23.140</b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	16	(8.563)	(4.111)	(6.990)	(2.893)
<b>Profit net aferent perioadei</b>		<b>25.485</b>	<b>19.234</b>	<b>23.154</b>	<b>20.247</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	Retratat* 31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Profit net aferent perioadei</b>	<b>25.485</b>	<b>19.234</b>	<b>23.154</b>	<b>20.247</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>				
<b>Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>				
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(7.427)	-	(7.427)	-
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	42.543	(39.880)	42.543	(39.880)
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	440	(128)	440	(128)
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(5.689)	6.401	(5.689)	6.401
<b>Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:</b>				
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor corporale	-	5.440	-	5.440
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	-	(857)	-	(857)
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	957	1.314	957	1.314
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(153)	(210)	(153)	(210)
<b>Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit</b>	<b>30.671</b>	<b>(27.920)</b>	<b>30.671</b>	<b>(27.920)</b>
<b>Rezultat global</b>	<b>56.156</b>	<b>(8.686)</b>	<b>53.825</b>	<b>(7.673)</b>
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	25.485	19.234	23.154	20.247
-Interese minoritare	-	-	-	-
<b>Profit in perioada</b>	<b>25.485</b>	<b>19.234</b>	<b>23.154</b>	<b>20.247</b>
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	56.156	(8.686)	53.825	(7.673)
-Interese minoritare	-	-	-	-
<b>Rezultat global</b>	<b>56.156</b>	<b>(8.686)</b>	<b>53.825</b>	<b>(7.673)</b>
<b>Castig per actiune (de baza si diluat)</b>	<b>0,0078</b>	<b>0,0059</b>	<b>0,0071</b>	<b>0,0062</b>

39

\*Informatiile comparative sunt retratate in urma corectiilor de eroare. A se vedea nota 46.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea  
Director General

Georgiana Stanciulescu  
Director General Adjunct



**SITUATIA CONSOLIDATASI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	Nota	Grup			Banca	
		31 decembrie 2023	Retratat* 31 decembrie 2022	Retratat* 31 decembrie 2021	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Active</b>						
Numerar si echivalente de numerar	17	538.218	598.169	500.336	537.692	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	42.967	25.361	27.373	39.161	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19	676.316	545.720	682.856	676.316	545.720
Plasamente la banci	20	18.726	17.693	5.834	18.726	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	21	2.231.221	2.367.714	2.154.954	2.058.585	2.216.935
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	22	399.038	440.636	259.463	399.038	440.636
Investitii imobiliare	23	90.358	94.766	118.871	90.358	94.766
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	24	1.831	2.150	7.011	1.665	2.150
Titluri de participare detinute in filiale	25	-	-	-	40.296	36.296
Alte active financiare	26	18.670	21.684	14.938	18.502	21.930
Alte active	27	12.844	11.245	8.408	13.370	11.595
Creanta privind impozitul amanat	16	1.703	14.738	11.965	1.783	13.835
Imobilizari necorporale	28	54.380	49.595	47.005	50.716	47.998
Imobilizari corporale	29	88.657	93.499	92.895	87.192	91.847
<b>Total active</b>		<b><u>4.174.929</u></b>	<b><u>4.282.970</u></b>	<b><u>3.931.909</u></b>	<b><u>4.033.400</u></b>	<b><u>4.157.212</u></b>
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	30	182.799	74.966	18.312	182.799	74.966
Depozite de la clienti	31	3.109.675	3.443.791	3.306.626	3.124.154	3.447.728
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	32	230.488	217.870	99.377	98.918	97.914
Alte datorii financiare	33	90.461	82.999	70.909	81.002	69.979
Provizioane	34	10.217	9.754	11.113	8.694	8.893
Alte datorii	35	5.021	4.101	3.700	4.370	3.860
Datorii subordonate	36	94.488	54.558	34.897	69.385	44.311
Titluri de datorie emise	37	65.193	64.501	64.174	65.193	64.501
<b>Total datorii</b>		<b><u>3.788.342</u></b>	<b><u>3.952.540</u></b>	<b><u>3.609.108</u></b>	<b><u>3.634.515</u></b>	<b><u>3.812.152</u></b>

**SITUATIA CONSOLIDATASI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE  
LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup			Banca	
			Retratat*	Retratat*		
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Capital social si prime de capital	38	332,181	332,181	315,833	332,181	332,181
Prime de fuziune	38	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	38	(1.140)	(1.140)	(1.140)	(5)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	38	71.097	44.698	13.539	84.940	60.418
Rezerve din reevaluare	41	20.180	(7.615)	33.819	18.472	(9.324)
Rezerve legale	41	17.160	15.197	13.641	16.188	14.681
Alte rezerve	41	14.678	14.678	14.678	14.678	14.678
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b><u>386.587</u></b>	<b><u>330.430</u></b>	<b><u>322.801</u></b>	<b><u>398.885</u></b>	<b><u>345.060</u></b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b><u>4.174.929</u></b>	<b><u>4.282.970</u></b>	<b><u>3.931.909</u></b>	<b><u>4.033.400</u></b>	<b><u>4.157.212</u></b>

\*Informatiile comparative sunt retratate in urma corectiilor de eroare. A se vedea nota 46.

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea  
Director General

Georgiana Stanculescu  
Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup				Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii								
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(38.344)</b>	<b>30.729</b>	<b>15.197</b>	<b>14.678</b>	<b>44.698</b>	<b>330.430</b>	-	<b>330.430</b>
<b>Rezultat global</b>											
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	25.485	25.485	-	25.485
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere	-	-	-	(6.239)	-	-	-	-	(6.239)	-	(6.239)
Pierdere neta așteptată aferentă instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	370	-	-	-	-	370	-	370
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	35.736	-	-	-	-	35.736	-	35.736
Castig net din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	804	-	-	-	-	804	-	804
Modificări în rezerva de reevaluare a imobilizărilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	<b>30.671</b>	-	-	-	-	<b>30.671</b>	-	<b>30.671</b>
<b>Total rezultat global</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>30.671</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>25.485</b>	<b>56.156</b>	<b>=</b>	<b>56.156</b>
Alocarea la rezerva legală	-	-	-	-	-	1.963	-	(1.963)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.877)	-	-	2.877	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(7.672)</b>	<b>27.852</b>	<b>17.160</b>	<b>14.678</b>	<b>71.097</b>	<b>386.587</b>	-	<b>386.587</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup				Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii								
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>315.833</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(5.841)</b>	<b>39.660</b>	<b>13.641</b>	<b>14.678</b>	<b>13.539</b>	<b>322.801</b>	-	<b>322.801</b>
<b>Rezultat global</b>											
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	19.234	19.234	-	19.234
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>											
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(108)	-	-	-	-	(108)	-	(108)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(33.499)	-	-	-	-	(33.499)	-	(33.499)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.104	-	-	-	-	1.104	-	1.104
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	4.583	-	-	-	4.583	-	4.583
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	<b>(32.503)</b>	<b>4.583</b>	-	-	-	<b>(27.920)</b>	-	<b>(27.920)</b>
<b>Total rezultat global</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>(32.503)</b>	<b>4.583</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>19.234</b>	<b>(8.686)</b>	<b>=</b>	<b>(8.686)</b>
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.557	-	(1.557)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(13.514)	-	-	13.514	-	-	-
Alte ajustari	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	-	(33)
Majorare capital social	16.348	-	-	-	-	-	-	-	<b>16.348</b>	-	16.348
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(1.140)</b>	<b>(38.344)</b>	<b>30.729</b>	<b>15.197</b>	<b>14.678</b>	<b>44.698</b>	<b>330.430</b>	<b>=</b>	<b>330.430</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Banca

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(5)</b>	<b>(38.343)</b>	<b>29.019</b>	<b>14.681</b>	<b>14.678</b>	<b>60.418</b>	<b>345.060</b>
<b>Rezultat global</b>									
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	23.154	23.154
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(6.239)	-	-	-	-	(6.239)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	370	-	-	-	-	370
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	35.736	-	-	-	-	35.736
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	804	-	-	-	-	804
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	-	-	-	<b>30.671</b>	-	-	-	-	<b>30.671</b>
<b>Total rezultat global</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>30.671</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>23.154</b>	<b>53.825</b>
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.507	-	(1.507)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.875)	-	-	2.875	-
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(5)</b>	<b>(7.672)</b>	<b>26.144</b>	<b>16.188</b>	<b>14.678</b>	<b>84.940</b>	<b>398.885</b>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Banca**

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>315.833</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(6)</b>	<b>(5.840)</b>	<b>37.949</b>	<b>13.524</b>	<b>14.678</b>	<b>27.816</b>	<b>336.385</b>
<b>Rezultat global</b>									
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	20.247	20.247
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>									
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(108)	-	-	-	-	(108)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(33.499)	-	-	-	-	(33.499)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.104	-	-	-	-	1.104
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	4.583	-	-	-	4.583
<b>Total alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.503</b>	<b>4.583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27.920)</b>
<b>Total rezultat global</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>(32.503)</b>	<b>4.583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.247</b>	<b>(7.673)</b>
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.157	-	(1.157)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(13.513)	-	-	13.513	-
Majorare capital social	16.348	-	1	-	-	-	-	-	16.348
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>332.181</b>	<b>(67.569)</b>	<b>(5)</b>	<b>(38.343)</b>	<b>29.019</b>	<b>14.681</b>	<b>14.678</b>	<b>60.418</b>	<b>345.060</b>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea  
Director General

Georgiana Stanciulescu  
Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	Retratat* 31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare</b>				
Dobanzi incasate	295.730	251.626	263.642	219.765
Dobanzi platite	(155.024)	(84.223)	(139.933)	(73.738)
Comisioane si speze incasate	41.090	37.773	39.153	36.170
Comisioane si speze platite	(6.509)	(5.674)	(5.388)	(4.475)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	(4.781)	5.275	(4.781)	5.275
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	31.599	16.205	30.236	18.210
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	7.685	7.916	7.668	6.854
Plati in numerar catre angajati	(81.787)	(75.832)	(73.232)	(68.572)
Plati in numerar catre furnizori	(75.320)	(72.582)	(69.682)	(67.969)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(3.015)	(3.565)	(2.407)	(2.379)
<b>Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare</b>	<u>49.668</u>	<u>76.919</u>	<u>45.276</u>	<u>69.141</u>
<b>Modificari ale activelor de exploatare</b>				
<i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(1.140)	(11.358)	(1.139)	(11.354)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(15.034)	2.441	(17.581)	(39)
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	123.409	(264.332)	139.902	(235.801)
-altor active financiare	(30.560)	28.385	(30.343)	28.267
<b>Total modificari ale activelor de exploatare</b>	<u>76.675</u>	<u>(244.864)</u>	<u>90.839</u>	<u>(218.927)</u>
<b>Modificari ale pasivelor de exploatare</b>				
<i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
- depozitelor de la banci	106.989	56.649	106.989	56.649
- depozitelor de la clienti	(351.526)	109.625	(341.007)	105.342
- altor datorii financiare	6.897	10.007	8.700	14.634
<b>Total modificari ale pasivelor de exploatare</b>	<u>(237.640)</u>	<u>176.281</u>	<u>(225.318)</u>	<u>176.625</u>
<b>Numerar net folosit in activitatea de exploatare</b>	<u>(111.297)</u>	<u>8.336</u>	<u>(89.203)</u>	<u>26.839</u>
<b>Flux de numerar in activitatea de investitii</b>				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(535.754)	(134.229)	(535.754)	(134.229)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	485.416	195.574	485.416	195.574
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(4.000)	(2.000)
Maturitati de investitii la cost amortizat	39.840	(174.178)	39.840	(174.178)
Dividende incasate	2.916	3.249	9.079	8.910
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	5.323	40.824	5.489	40.824
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	1.396	1.867	4.624	1.919
<b>Numerar net folosit in activitatea de investitii</b>	<u>(863)</u>	<u>(66.893)</u>	<u>4.694</u>	<u>(63.180)</u>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat* 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitatea de finantare</b>				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	34.059	128.021	-	98.962
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(22.247)	(8.496)	-	-
Imprumut subordonat	39.737	36.141	24.737	36.141
Emisiune de actiuni	-	-	-	-
<b>Numerar net generat de activitatea de finantare</b>	<b><u>51.549</u></b>	<b><u>155.666</u></b>	<b><u>24.737</u></b>	<b><u>135.103</u></b>
<b>Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	<b><u>660</u></b>	<b><u>724</u></b>	<b><u>661</u></b>	<b><u>725</u></b>
<b>Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar</b>	(59.951)	97.833	(59.111)	99.487
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	598.169	500.336	596.803	497.316
<b>Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie</b>	<b><u>538.218</u></b>	<b><u>598.169</u></b>	<b><u>537.692</u></b>	<b><u>596.803</u></b>

*\*Informatiile comparative sunt retratate in urma corectiilor de eroare. A se vedea nota 46.*

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea  
Director General

Georgiana Stanculescu  
Director General Adjunct



**1. ENTITATEA RAPORTOARE**

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 decembrie 2023 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 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 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 persoanelor juridice 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.

Grupul exercita control direct și indirect asupra urmatoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere in 2023	Procent detinere in 2022
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99,99%	99,99%
Patria Euro Obligatiuni	Fond de investitii	80,03%	61,10%
Patria Stock	Fond de investitii	82,14%	79,18%
Patria Global	Fond de investitii	53,29%	44,71%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

- **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 inscrisa in Registrul General al Institutiiilor

Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inregistrata si in Registrul Special al BNR.

- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** – este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza sase fonduri de investitii –Patria Stock, Patria Global, Patria Obligatiuni (neconsolidat), Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville (neconsolidat) si ETF Energie Patria – Tradeville (neconsolidat). Cele doua ETF sunt singurele fonduri de tip Exchange Traded Fund din Romania si ambele sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA se afla sub controlul Patria Bank. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social si drepturile de vot ale SAI Patria Asset Management.
- **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.  
Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016.  
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 2023 si 2022 excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2022 - Grupul Patria Bank („Grupul”) include Patria Bank SA („Banca” / „PBK”), (rezultata din fuziunea prin absorbtie 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 si FDI Patria Euro Obligatiuni si SSIF Carpatica Invest SA (in dizolvare, neconsolidat). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

## **2. BAZELE INTOCMIRII**

### **a) Declaratie de conformitate**

Situatiile financiare ale Grupului si ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) și cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile in conformitate cu IFRS, cu modificarile ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”).

Grupul efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti („LEI”) in conformitate cu Legea contabilitatii din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) si Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

Patria Bank SA este rezultatul fuziunii 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.

Patria Bank este societatea-mama a Grupului. In consecinta, situatiile financiare consolidate intocmite de Patria Bank reprezinta cel mai inalt nivel de consolidare al entitatilor Grupului.

**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 evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si activelor imobilizate detinute pentru vanzare. Principalele politici contabile utilizate la intocmirea prezentelor situatii financiare consolidate sunt prezentate mai jos. Aceste politici contabile au fost aplicate in mod consecvent in ambele perioade de raportare prezentate. Pentru intocmirea acestor situatii financiare consolidate si individuale, unele comparative au fost retratate. Pentru detalii a se vedea Nota 46.

**c) Bazele consolidarii**

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si toate filialele sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022.

In situatiile financiare individuale Banca inregistreaza separat participatiile in filiale la cost, mai putin fondurile de investitii care indeplinesc criteriile de consolidare, care sunt evaluate la valoarea justa – valoarea unitara a activului net si sunt prezentate in categoria Active evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere. Toate soldurile intre societatile din Grup, tranzactiile, veniturile si cheltuielile, pierderile si castigurile rezultate din tranzactiile intre societatile din Grup sunt eliminate.

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

Entitatile din Grup sunt inregistrate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare dupa cum urmeaza:

- Banca, SAI Patria Asset Management SA, FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria EURO Obligatuni, conform IFRS;
- Patria Credit IFN SA conform legilor contabile din Romania aplicabile institutiilor financiare nebancare pentru situatiile financiare pentru 31 decembrie 2022. Incepand cu 1 ianuarie 2023 situatiile financiare statutare sunt intocmite conform IFRS

Determinarea dacă grupul controlează un fond de investiții pentru care Grupul acționează ca administrator de fond se concentrează de obicei pe evaluarea intereselor economice agregate ale grupului în fond (cuprinzând orice dobanzi și comisioane de administrare așteptate). A se vedea Nota 5 Estimari Contabile Si Judecati Semnificative “Controlul asupra fondurilor de investitii”.

Grupul prezinta interese minoritare in situatiile financiare consolidate, separat de capitalurile proprii ale societatii mama.

Interesele minoritare sunt evaluate direct proportional cu procentul pe care il detine societatea mama in activul net al filialelor. Modificarile in participatia societatii mama la o filiala, care nu duc la pierderea controlului filialei, sunt reflectate ca tranzactii de capitaluri proprii.

**d) Principiul continuitatii activitatii**

Pregatirea situatiilor financiare consolidate si individuale se bazeaza pe ipoteza continuitatii activitatii care determina evaluarile, estimarile si ipotezele conducerii Bancii si Grupului referitoare la venituri, cheltuieli, active, pasive, fluxuri de numerar, lichiditate si cerintele de capital ale Bancii si Grupului. Managementul nu are cunostinta de incertitudini semnificative care pot cauza indoieli semnificative asupra capacitatii Grupului si a Bancii de a-si continua activitatea.

**e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative**

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

Estimarile si ipotezele de 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 sau viitoare, daca revizuirea afecteaza atat perioada curenta cat si pe cea viitoare.

Informatiile cu privire la estimarile ce implica un grad ridicat de incertitudine si judecati critice in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare sunt prezentate in Nota 5.

**f) Moneda functionala si de prezentare**

Elementele incluse in aceste situatii financiare consolidate sunt masurate in moneda care reflecta cel mai fidel substanta economica a evenimentelor si circumstantelor relevante pentru Grup (denumita in continuare „moneda functionala”). Situatiile financiare sunt intocmite si prezentate in lei („LEI”), moneda functionala si de prezentare a Grupului, rotunjita la cea mai apropiata mie.

Actiunile si pasivele monetare sunt convertite in lei la cursul oficial al Bancii Nationale a Romaniei la sfarsitul perioadei respective.

Castigurile si pierderile rezultate din decontarea tranzactiilor si din conversia activelor si pasivelor monetare in lei la cursurile de schimb valutar oficiale la sfarsitul perioadei, sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere (Venit net din tranzactionare). Translatarea la cursul de schimb oficial nu se aplica elementelor nemonetare care sunt evaluate la cost istoric.

Elementele nemonetare evaluate la valoarea justa intr-o moneda straina, inclusiv investitiile de capital, sunt convertite folosind cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

Efectele variatiei cursului de schimb asupra elementelor nemonetare evaluate la valoarea justa intr-o moneda straina sunt inregistrate ca venit sau pierdere in valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

<b>Valuta</b>	<b>31 December 2023</b>	<b>31 December 2022</b>	<b>% Crestere/ (Scadere)</b>
Euro (EUR)	1: LEI 4,9746	1: LEI 4,9474	0,55%
US Dollar (USD)	1: LEI 4,4958	1: LEI 4,6346	(2,99%)

	<b>31 December 2023</b>		<b>31 December 2022</b>		<b>% Crestere/(Scadere)</b>	
	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>
<b>La 31 decembrie</b>	4,9746	4,4958	4,9474	4,6346	0,55%	(2,99%)
Media perioadei	4,9464	4,5758	4,9305	4,6836	0,32%	(2,30%)
Maximul perioadei	4,9783	4,7430	4,9492	5,1794	0,59%	(8,43%)
Minimul perioadei	4,8858	4,3915	4,8215	3,9468	1,33%	11,27%

### 3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Patria Bank SA, entitatea rezultata in urma fuziunii, a adoptat ca politica contabila aplicata procesului de fuziune metoda *Predecessor Accounting*, potrivit careia situatiile financiare ale entitatii rezultate din fuziune reprezinta o continuare a situatiilor financiare consolidate ale celor doua entitati inainte de fuziune, rezultata prin aplicarea IFRS 3 care mentioneaza data achizitiei martie 2016, si cumparatorul Patria Bank SA.

#### **Active financiare si datorii financiare**

##### ***Recunoasterea initiala si evaluare***

Activele si datoriile financiare sunt recunoscute cand Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Toate achizitiile si vanzarile de active financiare care au loc in intervalul de timp stabilit prin reglementari sau conventii de piata (achizitii si vanzari „in mod regulat”) sunt inregistrate la data tranzactiei, care este data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

La recunoasterea initiala, Grupul evalueaza un activ sau o datorie financiara la valoarea justa . In cazul unui activ financiar sau datorii financiare care nu e evaluat/a la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, aceasta este ajustata cu costurile de tranzactionare care sunt incrementale si direct atribuibile achizitiei sau emiterii activului sau datoriei financiare, asa cum sunt comisioanele.

Costurile de tranzactionare ale activelor si datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt inregistrate direct in contul de profit sau pierdere. Imediat dupa recunoasterea initiala, Grupul recunoaste o pierdere asteptata de risc de credit („ECL”) pentru activele financiare evaluate la cost amortizat si pentru investitiile in instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) ceea ce duce la contabilizarea unei pierderi la data inregistrarii activului.

Cand valoarea justa a activului sau datoriei financiare difera de pretul tranzactiei la data recunoasterii initiale, Grupul recunoaste diferenta astfel:

- Daca valoarea justa este reprezentata de un pret cotate intr-o piata activa pentru un activ sau datorie identic/a (Input de nivel 1) sau are la baza o tehnica de evaluare care utilizeaza doar date din pieta observabile, atunci diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere;
- In toate celelalte cazuri (Input de nivel 2 sau 3) diferenta este amanata si momentul recunoasterii profitului sau pierderii amanate din ziua achizitiei este determinat pe baza individuala. Aceasta diferenta este fie amortizata pe durata instrumentului, amanata pana cand valoarea justa a instrumentului poate fi determinata utilizand date observabile din piata, sau realizata prin decontare.

#### **Metode de evaluare**

##### ***Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii***

Activele financiare sunt evaluate la cost amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, iar fluxurile de numerar contractate reprezinta numai plati de capital si de dobanda (“SPPI”).

Costul amortizat reprezinta valoarea la care activul financiar sau datoria financiara este masurat/a la evaluarea initiala mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata (utilizand metoda ratei dobanzii efective) a oricaror diferente intre valoarea initiala si valoarea la maturitate si, pentru active financiare, ajustata cu pierderi din depreciere.

Rata efectiva a dobanzii este rata care actualizeaza fluxurile de numerar viitoare estimate pe parcursul duratei asteptate de viata a activului sau a datoriei financiare la valoarea bruta contabila a activului financiar (adica costul amortizat inainte de ajustarea pentru depreciere) sau la costul amortizat al datoriei financiare. Calculul nu tine cont de pierderile din credite asteptate si include costurile de tranzactionare, prime sau discounturi si comisioane primite sau platite care fac parte din rata efectiva a dobanzii (cum sunt comisioanele de emiterie/acordare a activelor financiare). Pentru active financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate („POCT”) Grupul calculeaza rata efectiva ajustata cu riscul de credit, rata care este calculata pe baza costului amortizat al activului financiar in locul valorii contabile brute si incorporeaza astfel impactul pierderilor de credit asteptate in fluxurile de numerar viitoare estimate.

In situatia in care Grupul revizuieste estimarile fluxurilor de numerar viitoare, valoarea contabila a acelui activ sau datorie financiara este ajustata pentru a reflecta noua estimare utilizand rata dobanzii efective initiale a instrumentului. Orice diferente sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

In situatia pozitiei financiare, aceste active sunt evaluate la cost amortizat, care reprezinta valoarea contabila bruta minus deprecierea acestor active. Aceste active se regasesc la urmatoarele linii din situatia pozitiei financiare: "Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat", "Credite si avansuri acordate clientelei", "Numerar si echivalente de numerar" si "Alte active financiare”.

In Patria Bank SA activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie de active financiare, acestea incluzand urmatoarele: imprumuturi si avansuri acordate clientilor, imprumuturi interbancare (inclusiv tranzactii repo si reverse repo), depozite la Banca Centrala, sumele in curs de decontare, creante comerciale si alte creante. Investitiile in valori mobiliare evaluate la cost amortizat pot fi achizitionate in diferite scopuri comerciale, cum ar fi: respectarea cerintelor interne sau externe de risc de lichiditate, investirea eficienta a lichiditatii excedentare, pozitia strategica stabilita de managementul Bancii, crearea si sprijinirea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatii de creditare cu alte activitati pentru a imbunatati randamentul.

#### ***Optiunea valorii juste pentru active financiare***

Grupul poate desemna in mod irevocabil active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere daca aceasta clasificare duce la eliminarea sau la reducerea in mod semnificativ a unei neconcordante generata de active si datorii care sunt evaluate pe baze diferite.

#### ***Venituri din dobanzi***

Veniturile din dobanzi sunt calculate aplicand rata efectiva a dobanzii la valoarea bruta contabila a activelor financiare, cu exceptia:

- Activelor financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate, pentru care rata efectiva a dobanzii ajustata cu riscul de credit este aplicata costului amortizat al activului financiar;
- Activelor financiare care nu sunt POCI („*Purchased or Originated Credit Impaired*”) dar care devin ulterior depreciate (stadiul 3), pentru care venitul din dobanzi este calculat aplicand rata efectiva la costul amortizat (adica la valoarea neta contabila).

Veniturile din dobanzi pentru aceste active sunt calculate utilizand rata efectiva a dobanzii si sunt incluse in pozitia "Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii" in situatia rezultatului global. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in pozitia "Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare”.

### **Active financiare**

#### ***i. Clasificare si evaluare ulterioara***

In conformitate cu IFRS 9 Grupul a clasificat activele financiare in urmatoarele categorii de evaluare:

- Valoare justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL”);
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global „FVOCI”; sau
- Cost amortizat.

Cerintele de clasificare pentru instrumentele de datorie si de capital sunt prezentate mai jos:

#### ***Instrumente de datorie***

Instrumentele de datorie sunt acele instrumente care indeplinesc definitia unei datorii financiare din perspectiva emitentului, cum ar fi credite acordate clientelei, obligatiuni guvernamentale si corporative achizitionate, creante comerciale achizitionate de la clienti in tranzactii de factoring fara recurs.

Clasificarea si evaluarea ulterioara a instrumentelor de datorie depinde de:

- Modelul de afaceri al Grupului pentru administrarea acelui activ; si
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activului.

In functie de acesti factori, Grupul clasifica instrumentele de datorie intr-una din cele trei categorii de evaluare:

- Cost amortizat: Active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (criteriul "SPPI" = *solely payments of principal and interests*) si care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL”). Valoarea contabila a acestor active este ajustata cu pierderile asteptate din depreciere recunoscute si evaluate conform sectiunii (ii) – *Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9* prezentata mai jos. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii” din situatia rezultatului global;
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”): Activele financiare care sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar



- contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi si care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Modificarile in valoarea contabila sunt inregistrate in alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia recunoasterii castigurilor sau pierderilor din depreciere, venitului din dobanzi si castigurilor sau pierderilor din cursul de schimb asupra costului amortizat care sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Cand activul financiar este derecunoscut, castigul sau pierderea cumulata recunoscut/a in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat/a din capitaluri in contul de profit sau pierdere in linia „Castig/(Pierdere) net/(a) din investitii”. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate utilizand rata efectiva a dobanzii” din situatia rezultatului global;
- Valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (FVPL): Activele care nu indeplinesc criteriul pentru costul amortizat sau („FVOCI”) sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Un castig sau o pierdere a unui instrument de datorie care este evaluat ulterior la FVPL si nu face parte dintr-o relatie de hedging, este recunoscut in contul de profit sau pierdere in cadrul „Venitului net din tranzactionare” in perioada in care acesta apare. Castigul sau pierderea unui instrument de datorie care a fost desemnat la FVPL sau care nu este detinut pentru tranzactionare este prezentat separat in linia „Venit net din tranzactionare”. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate” din situatia rezultatului global.

*Modelul de afaceri:* reflecta modalitatea in care Grupul administreaza activele pentru generarea fluxurilor de numerar. In functie de obiectivul Grupului fie de a colecta exclusiv fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau fie de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale si cat si cele generate de vanzarea activelor. Daca niciunul din aceste modele nu este aplicabil (ex: active financiare detinute pentru tranzactionare), atunci activele financiare sunt clasificate ca parte „dintr-un alt model de afaceri” si evaluate FVPL.

Factorii luati in considerare de Grup in stabilirea modelului de afaceri pentru un grup de active includ:

- Experienta anterioara privind modalitatea de realizare/colectare a fluxurilor de numerar aferente activelor
- Modul de evaluare si raportare catre personalul cheie a performantei financiare a activului
- Modul de evaluare si gestionare a riscurilor activului
- Modul de remunerare a managerilor de active

*Fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (“SPPI”):* Acolo unde modelul Grupului este de a colecta fluxurile de numerar contractuale sau de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale cat si cele generate de vanzarea activelor, Grupul trebuie sa decida/evalueze daca fluxurile de numerar reprezinta doar plati de capital si dobanzi („testul “SPPI”). In aceasta evaluare Grupul ia in considerare daca fluxurile contractuale sunt determinate utilizand o baza consistenta cu cea a unei tranzactii pe baza de finantare; adica dobanda include doar valoarea in timp a banilor, riscul de credit, alte riscuri de finantare si o marja de profit. Daca termenii contractuali includ si expuneri la riscuri sau volatilitate care nu sunt consistente cu un aranjament pur de finantare atunci activul financiar este clasificat si evaluat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Grupul ia in considerare urmatoorii factori in aplicarea testului "SPPI":

- Natura platilor, fie ele "non-autentice" fie "de minimis";
- Drepturi in procedura insolventei cand are loc neplata;
- Acorduri in monede straine;
- Plata anticipata si optiuni de extindere de termen;
- Alte attribute contingente ale platii;
- Acorduri de non-recurs;
- Elementul de valoare in timp a banilor aferent dobanzii;
- Instrumente conectate contractual (transe) si rate de dobanda negative.

Activele financiare care includ derivate incorporate sunt evaluate in intregime pentru determinarea naturii fluxurilor de numerar.

Grupul reclasifica instrumentele de datorie doar atunci cand modelul de afaceri pentru aceste active se modifica. Reclasificarea produce efecte de la inceputul primei perioade de raportare dupa modificare.

### ***Instrumente de capital***

Instrumentele de capital sunt instrumente care indeplinesc definitia capitalurilor din perspectiva emitentului; adica nu includ o obligatie contractuala de a plati dar includ interesul rezidual in activul net al emitentului. Actiunile detinute de Grup sunt incluse in instrumente de capital.

Grupul evalueaza toate instrumentele de capital detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, cu exceptia situatiilor in care Grupul a ales la recunoasterea initiala sa desemneze irevocabil un instrument de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Politica Grupului este de a alege aceasta desemnare irevocabila la („FVOCI”) atunci cand acele investitii sunt detinute pentru alte obiective decat pentru a genera randament investitional. Cand este utilizata aceasta desemnare, castigurile sau pierderile de valoare justa sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Pi erderile din depreciere (si reluarile acestor pierderi) nu sunt raportate separat de modificarile in valoare justa. Dividendele sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in linia „Alte venituri” in momentul in care dreptul Grupului de ale primi a fost stabilit.

Castigurile sau pierderile instrumentelor de capital FVPL sunt incluse in linia „Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere” in situatia rezultatului global.

### ***ii. Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9***

Modelul de depreciere IFRS 9 se aplica activelor financiare evaluate la costul amortizat sau la („FVOCI”) si anumitor angajamente de credit si garantiilor financiare.

Pierderile de credit asteptate aferente activelor evaluate la cost amortizat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.

In cazul angajamentelor de credit si al garantiilor financiare pierderile de credit asteptate sunt recunoscute ca pasive.

Pierderile de credit asteptate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.

Principalele active asupra carora se aplica modelul privind pierderile asteptate sunt:

- Credite acordate clientelei
- Plasamentele la banci (conturi curente, depozite etc.)
- Titluri de stat
- Obligatiuni corporative
- Alte active financiare (alte creante, sume in tranzit etc.)

### ***iii. Modificarea termenilor si conditiilor creditelor acordate clientilor***

In situatiile in care Grupul renegociaza sau modifica fluxurile contractuale ale creditelor acordate clientilor, Grupul evalueaza daca noii termeni de acordare sunt in mod substantial diferiti fata de termenii initiali. Grupul ia in calcul urmatoorii factori:

- Daca debitorul este in dificultate financiara, in ce masura modificarea doar reduce fluxurile contractuale pe care acesta e de asteptat sa le poata plati;
- Daca sunt introdusi termeni noi, cum ar fi de exemplu o clauza de participare la profit sau un randament bazat pe capitaluri care ar afecta semnificativ profilul de risc al creditului;
- Extinderea semnificativa a termenului creditului atunci cand debitorul nu se afla in dificultate financiara;
- Modificare semnificativa a ratei dobanzii;
- Modificare a valutei in care e denominat creditul;
- Modificarea structurii colateralelor/garantiilor (adaugarea unora noi) care afecteaza semnificativ riscul de credit asociat imprumutului.

Daca termenii sunt in mod substantial diferiti atunci Grupul derecunoaste activul financiar initial si recunoaste un activ „nou” la valoarea justa si recalculeaza o noua rata efectiva a dobanzii. Data renegocierii termenilor este considerata data initiala a recunoasterii pentru calculul de depreciere, inclusiv pentru determinarea faptului daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit. De asemenea, Grupul evalueaza in ce masura activul financiar recunoscut este considerat a fi depreciat la recunoasterea in itiala, in special in situatiile in care renegocierea a fost determinata de faptul ca debitorul nu a reusit sa efectueze platile initial agreeate. La derecunoastere diferentele in valoarea contabila sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Daca termenii nu sunt in mod substantial diferiti, renegocierea sau modificarea nu rezulta in derecunoastere, iar Grupul calculeaza valoarea bruta contabila pe baza fluxurilor revizuite de numerar si recunoaste un castig sau o pierdere in contul de profit sau pierdere. Noua valoare contabila este calculata prin actualizarea fluxurilor de numerar modificate cu rata initiala a dobanzii efective (sau rata dobanzii efective ajustata cu riscul de credit pentru POCl).



***iv. Derecunoasterea alta decat modificarea***

Activele financiare, sau o parte a acestora, sunt derecunoscute atunci cand drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau cand au fost transferate și fie: (i) Grupul a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate sau (ii) Grupul nu transfera si nici nu retine in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nu pastreaza controlul.

Controlul este pastrat in cazul in care cealalta parte nu are capacitatea practica de a vinde activul in intregime unei terte parti, fara a impune restrictii privind vanzarea activelor.

Grupul incheie tranzactii in care isi pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati aceste fluxuri de numerar catre alte entitati si transfera toate riscurile si beneficiile. Aceste tranzactii sunt contabilizate ca transferuri prin intermediul carora rezulta o derecunoastere daca Grupul:

- (i) nu are obligatia de a efectua plati decat in masura in care colecteaza sume din aceste active;
- (ii) este interzisa vanzarea sau gajarea bunurilor; si
- (iii) are obligatia de a remite toate mijloacele banesti pe care le colecteaza din aceste active fara intarzieri semnificative.

***v. Operatiuni de derecunostere a valorii creditelor nerecuperabile***

Grupul efectueaza operatiuni de derecunoastere a valorii creditelor nerecuperabile prin scoaterea in afara bilantului a acestor credite (si constituire de ajustari pentru pierderi din depreciere), atunci cand Consiliul de Administratie decide ca sunt nerecuperabile. Aceasta decizie este luata dupa analiza unor informatii relevante, cum ar fi aparitia unor schimbari semnificative in pozitia financiara a debitorului/ emitentului astfel incat debitorul/ emitentul nu mai poate plati obligatia. Pentru creditele de valori mai mici cu caracteristici omogene, deciziile se iau pe baza numarului de zile de intarziere la plata la nivel de produse specifice.

Pentru creditele care au constituit ajustari pentru depreciere in proportie de 100% din valoarea contabila, Grupul efectueaza operatiunea de derecunoastere, inchide valoarea contabila a creditelor in contrapartida cu valoarea ajustarilor de depreciere. Ulterior, Grupul inregistreaza toate incasarile de la debitorii derecunoscuti direct in contul de profit sau pierdere pe linia "Cheltuieli/venituri nete cu ajustarile pentru depreciere aferente activelor financiare".

***vi. Credite restructurate***

Creditele restructurate sunt considerate depreciate daca masurile de restructurare sunt aplicate unui credit deja depreciat sau daca creditul are cel putin o restructurare sau numarul de zile de restanta este mai mare de 30.

Un credit este considerat restructurat daca Grupul acorda o concesiune care, in alte conditii nu ar fi fost acordata, unui debitor din cauza deteriorarii pozitiei sale financiare. Odata ce imprumutul este restructurat ramane in aceasta categorie independent de performanta ulterioara satisfacatoare, pentru o perioada minima de 2 ani, perioada numita perioada de proba.

## **Datorii financiare**

### ***i. Clasificare si evaluare ulterioara***

Atat in perioada curenta cat si in perioada anterioara, datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- Datoriilor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere: aceasta clasificare este aplicata instrumentelor derivate, datoriilor financiare detinute pentru tranzactionare si altor datorii financiare desemnate astfel la recunoasterea initiala. Castigurile sau pierderile pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate partial in alte elemente ale rezultatului global (acea portiune a modificarii de valoare justa atribuabila modificarii in riscul de credit asociat acelei datorii) si partial in contul de profit si pierdere (restul din modificarea de valoare justa). Modificarea riscului de credit este determinata excluzand modificarea in valoarea justa datorata schimbarilor in conditiile de piata care duc la modificarea riscului de piata. Aceasta prezentare este utilizata doar daca nu creeaza o neconcordanta contabila, caz in care, castigurile sau pierderea datorate modificarii riscului de credit sunt prezentate tot in contul de profit sau pierdere;
- Datoriilor financiare care iau nastere in urma transferului activelor financiare care nu s-au calificat pentru derecunoastere sau cand se aplica politica de implicare continua;
- Contractelor de garantii financiare si angajamentelor de creditare.

### ***ii. Derecunoastere***

Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci cand obligatiile specificate in contract sunt indeplinite, anulate sau expira.

## **Contractele de vanzare cu posibilitate de rascumparare**

Acordurile de vanzare și rascumparare sunt tranzactii prin care banca vinde un titlu de valoare și, in același timp, se angajeaza sa il rascumpere (sau un activ care este substantial identic) la un pret fix la o data viitoare. Aceste titluri continua sa fie recunoscute in situatia pozitiei financiare ca titluri si sunt evaluate in conformitate cu politicile contabile corespunzatoare. Datoria pentru sumele primite in cadrul acestor contracte este inclusa in depozitele clientelei sau depozitele interbancare. Diferenta intre pretul de vanzare si cel de rascumparare este tratata drept cheltuiala cu dobanda folosind metoda ratei efective a dobanzii. Activele achizitionate printr-un angajament corespondent de a le revinde la o data viitoare specificata (operatiuni reverse repo) sunt inregistrate drept credite si avansuri acordate.

## **Garantiile financiare si angajamentele de creditare**

Contractele de garantii financiare sunt acele contracte care obliga emitentul sa efectueze plati specifice pentru a rambursa detinatorului valoarea unei pierderi pe care acesta o sufera daca un debitor nu isi onoreaza obligatiile de plata la scadenta, in conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garantii financiare sunt emise in favoarea bancilor, institutiilor financiare si a altor parti in numele clientilor pentru a securiza/colateraliza credite, facilitati de descoperit de cont si alte facilitati bancare.

Contractele de garantii financiare sunt evaluate initial la valoarea justa si ulterior masurate la cea mai mare valoare dintre:

- Suma pierderii din depreciere (calculata conform IFRS 9); si
- Comisionul primit la recunoasterea initiala mai putin venitul recunoscut in urma amortizarii liniare in conformitate cu principiile IFRS 15. Grupul amortizeaza pe o baza liniara venitul in contul de profit sau pierdere.

Angajamentele de creditare acordate de catre Grup sunt evaluate din perspectiva posibilitatii de depreciere, pentru recunoasterea si masurarea unei pierderi de credit estimata (ECL) (deprecierea estimata este calculata conform prezentarii din aceasta nota – modelul ECL).

Pierderea din depreciere pentru angajamentele de creditare si contractele de garantii financiare este recunoscuta ca provizion. Cu toate acestea, pentru acele contracte care includ atat angajamente de creditare neutilizate cat si credite si pentru care Grupul nu poate identifica separat pierderile asteptate din depreciere pentru componenta de angajament si cele pentru componenta de credit, pierderile din depreciere pentru componenta de angajament sunt recunoscute impreuna cu cele aferente creditului. Daca aceste pierderi combinate sunt mai mari decat valoarea bruta a creditului, diferenta intre valoarea pierderilor asteptate si valoarea bruta a creditului este recunoscuta ca un provizion.

#### **Instrumente derivate**

Instrumentele financiare derivate, inclusiv contractele de schimb valutar, contracte forward pe rata dobanzii, de schimb valutar si swap de rata dobanzii si optiuni pe rate de schimb si rate de dobanzi sunt contabilizate la valoarea lor justa.

Toate instrumentele derivate sunt contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Modificarile valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse in rezultatul curent al perioadei (castiguri minus pierderi din instrumente financiare derivate). Grupul nu aplica contabilitatea de acoperire in ceea ce priveste instrumentele financiare derivate.

Anumite instrumente financiare derivate incorporate in alte instrumente sunt tratate ca instrumente derivate separate atunci cand riscurile si caracteristicile lor nu sunt strans legate de cele ale contractului-cadru.

#### **Filiale**

Filialale sunt acele entitati pe care Grupul le controleaza deoarece (i) are autoritatea de a conduce activitatile relevante ale entitatilor care afecteaza semnificativ randamentul lor, (ii) are expunere sau drepturi la venituri variabile pentru implicarea sa in aceste entitati, si (iii) are abilitatea de a-si exercita autoritatea asupra entitatilor pentru a afecta valoarea veniturilor investitorului. Existenta si efectul drepturilor substantiale, incluzand potentiale drepturi de vot sunt considerate atunci cand se evalueaza controlul Grupului asupra altei entitati. Pentru ca un drept sa fie substantial, detinatorul trebuie sa aiba capacitatea practica de a-si exercita acest drept atunci cand trebuie luate decizii cu privire la conducerea activitatilor de baza ale entitatii.

Banca inregistreaza separat participatiile in filiale, la cost in situatiile financiare individuale. Investitiile sunt testate pentru depreciere ori de cate ori exista indicatori care arata ca valoarea contabila a unei investitii nu poate fi recuperata. Daca valoarea recuperabila a unei investitii (valoarea maxima dintre valoarea justa minus costul de

vanzare si valoarea de utilizare) este mai mica decat valoarea sa contabila, valoarea contabila este redusa la valoarea sa recuperabila.

Valoarea contabila a unei investitii este derecunoscuta la cedare. Diferenta dintre valoarea justa de vanzare si valoarea contabila a investitiei este recunoscuta in contul de profit sau pierdere drept castig sau pierdere din cedare. Acelasi tratament se aplica si la trecerea de la filiala la asociere in participatie sau la entitate asociata masurata la cost.

In cazul Fondurilor de investitii consolidate, Banca clasifica unitatile de fond in situatiile financiare individuale ca active financiare la valoarea justa prin Contul de profit sau pierdere si le avalueaza utilizand cotationile de pe piata la data de referinta. Valoarea contabila este derecunoscuta la cedare, diferenta dintre pretul de vanzare si valoarea contabila este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

### **Cheltuiala cu impozitul pe profit**

Impozitul pe profit a fost calculat si reflectat in situatiile financiare, in conformitate cu legislatia in vigoare sau adoptata pana la sfarsitul perioadei de raportare. Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent si impozitul amanat si este recunoscut in rezultatul anului curent, cu exceptia cazului in care este recunoscut in alte elemente ale rezultatului global, fie direct in capitalurile proprii, deoarece se refera la tranzactii care sunt de asemenea recunoscute, in aceeasi perioada sau in alta perioada, in alte elemente ale rezultatului global sau direct in capitalurile proprii.

Impozitul curent este valoarea care se asteapta sa fie platita sau recuperata de la autoritatile fiscale in ceea ce priveste profitul sau pierderile pentru perioadele curente si anterioare impozabile. Impozitele, altele decat cele pe profit, sunt inregistrate in cadrul cheltuielilor administrative si a altor cheltuieli operationale.

Impozitul pe profit amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru reportarea pierderilor fiscale si a diferentelor temporare aparute intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valorile contabile ale acestora in scopuri de raportare financiara.

In conformitate cu exceptiile privind recunoasterea initiala, impozitele amanate nu sunt inregistrate pentru diferentele temporare la recunoasterea initiala a unui activ sau a unei datorii intr-o tranzactie alta decat o combinatie de intreprinderi in cazul in care tranzactia, atunci cand este recunoscuta initial, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul impozabil. Datoria privind impozitul amanat nu se inregistreaza pentru diferente temporare la recunoasterea initiala a fondului comercial si ulterior pentru fondul comercial care nu este deductibil in scopuri fiscale. Datoria privind impozitul amanat este calculata utilizand cotele de impozitare in vigoare sau aplicabile la sfarsitul perioadei de raportare sau care urmeaza sa se aplice pentru perioada in care diferentele temporare se vor inversa sau in momentul in care pierderile fiscale raportate vor fi folosite.

Creanta privind impozitul amanat pentru diferentele temporare deductibile si pierderi fiscale reportate este inregistrata numai in masura in care este probabila realizarea de profituri impozabile viitoare in vederea utilizarii acestor diferente si pierderi fiscale.

Rata de impozitare utilizata pentru a calcula datoria sau creanta cu impozitul pe profit curent si amanat la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 este de 16%.

**Investitii imobiliare**

La recunoasterea in bilant, activele imobilizate disponibile pentru vanzare sunt contabilizate la cost sau la valoarea justa in cazul activelor financiare detinute in vederea vanzarii. Costul investitiei imobiliare include costurile de tranzactionare si orice cheltuieli direct atribuibile investitiei imobiliare. In urma recunoasterii initiale, investitia imobiliara este determinata utilizand modelul de reevaluare (model bazat pe valoarea justa). Castigurile sau pierderile din modificarea valorii juste a investitiei imobiliare sunt incluse in linia „Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare” in situatia consolidata si individuala a contului de profit sau pierdere.

Daca o proprietate detinuta de proprietar devine o investitie imobiliara, Grupul va trata aceasta proprietate in conformitate cu politica stabilita pentru imobiliarile corporale, pana la data la care se modifica utilizarea.

In cazul activelor care au fost initial destinate inchirierii si care ulterior isi schimba destinatia si urmeaza sa fie utilizate pe o perioada lunga de timp sau sunt destinate a fi valorificate prin vanzare, transferul din investitii imobiliare in active corporale sau obiecte de inventar, dupa caz, vor fi contabilizate corespunzator. Transferul se face la data la care se schimba destinatia, la valoarea activului inregistrata in evidentele contabile.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand au fost fie vandute, fie retrase definitiv din utilizare si nu se asteapta nici un beneficiu economic din vanzarea lor. Diferenta dintre numerarul obtinut din vanzari si valoarea contabila a activului este recunoscuta in situatia consolidata a contului de profit sau pierdere si a altor elemente ale rezultatului global in exercitiul financiar in care s-a derecunoscut activul.

**Provizioane**

Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli sunt datorii nefinanciare cu caracter incert in ceea ce priveste momentul decontarii sau valoarea obligatiei. Ele sunt recunoscute atunci cand Grupul are o obligatie legala sau implicita ca urmare a unor evenimente din trecut, cand exista probabilitatea consumarii de resurse care incorporeaza beneficii economice pentru stingerea obligatiei si cand poate fi realizata o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

**Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor**

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate pentru toate instrumentele de datorie pe baza contabilitatii de angajamente folosind metoda dobanzi efective.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unui pasiv financiar si de alocare a veniturilor din dobanzi sau cheltuielilor cu dobanzile pe perioada relevanta.

Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza platile si incasarile viitoare pe durata de viata estimata a instrumentului financiar sau, atunci cand este cazul, pe o perioada mai scurta pana la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare. La calcularea ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, fara sa ia in considerare pierderile viitoare aferente creditorilor.

Aceasta metoda alocă pe venituri sau cheltuieli din dobanzi comisioanele si spezele platite sau incasate, intre partile contractuale, care reprezintă parte integrală din rata dobanzii efective, costuri de tranzacție și alte prime sau reduceri. Comisioanele care fac parte integrală din rata dobanzii efective includ costuri de originare, primite sau platite de Grup cu privire la crearea sau achiziționarea unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu, onorariile



pentru evaluarea bonitatii, evaluarea si inregistrarea garantiilor sau colateralelor, negocierea termenilor instrumentului financiar si pentru procesarea documentelor tranzactiei.

Comisioanele de angajament primite de catre Grup in vederea originarii creditelor la rate ale dobanzii de pe piata, sunt parte integranta a ratei dobanzii efective in cazul in care este probabil ca Grupul va intra intr-un anumit aranjament de creditare si nu se asteapta sa vanda imprumutul rezultat la scurt timp dupa acordare. Grupul nu desemneaza angajamentele de creditare ca datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Veniturile si cheltuieli din dobanzi prezentate in situatia rezultatului global includ:

- venitul din dobanzi/cheltuiala cu dobanzile aferent activelor si pasivelor financiare evaluate la cost amortizat utilizand metoda efectiva a dobanzii;
- venitul din dobanzi aferent activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global; evaluarea acestui venit respecta tot metoda dobanzii efective;
- venitul din dobanzi pentru creditele depreciate este recunoscut in conformitate cu IFRS 9.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi pentru toate activele si datoriile tranzactionate sunt considerate adiacente pentru operatiunile comerciale ale Grupului si sunt prezentate impreuna cu celelalte modificari in valoarea justa a activelor si datoriilor comerciale in venitul net de tranzactionare.

Toate celelalte taxe, comisioane si alte elemente de venituri si cheltuieli sunt, in general, inregistrate pe baza contabilitatii de angajament prin referire la gradul de finalizare a tranzactiei evaluate pe baza serviciului efectiv prestat ca procent din totalul serviciilor care urmeaza sa fie furnizate.

#### **Venituri din dividende**

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componenta din alte venituri operationale.

#### **Numerar si echivalente de numerar**

Numerarul si echivalente de numerar sunt elemente care sunt usor convertibile in numerar si care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

Numerarul si echivalente de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei si plasamentele interbancare.

Fondurile restrictionate pe o perioada mai mare de trei luni sunt excluse din categoria de numerar si echivalente de numerar. Numerarul si echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost amortizat.

#### **Plasamente la banci**

Plasamentele la banci sunt active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile la banci sunt contabilizate la cost amortizat.

### **Credite si avansuri acordate clientelei**

Creditele si avansurile acordate clientelei sunt active originate si detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile acordate clientelei sunt contabilizate la cost amortizat.

### **Active imobilizate detinute pentru vanzare**

Active imobilizate detinute pentru vanzare reprezinta acele active financiare si nefinanciare obtinute de Grup in contul executarii creantelor restante. Aceste active sunt inregistrate initial la valoarea justa in momentul achizitiei si incluse in active imobilizate (cladiri si echipamente), alte active financiare, investitii imobiliare sau stocuri, in functie de natura lor si de intentia Grupului in ceea ce priveste valorificarea acestor active, iar ulterior sunt reevaluate si contabilizate in conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active.

Ulterior, acestea sunt reevaluate si contabilizate in conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active tinad cont de valoarea contabila determinata in anul 2016 (costul initial), astfel ca orice majorare de valoare peste valoarea initiala nu este recunoscuta in contabilitate.

Grupul aplica politica contabila pentru activele imobilizate detinute pentru vanzare in cazul in care la sfarsitul perioadei de raportare sunt indeplinite conditiile relevante pentru o astfel de clasificare.

### **Garantii financiare si angajamente de credit**

Grupul emite garantii financiare si angajamente de creditare. Garantiile financiare reprezinta angajamente irevocabile pentru a efectua plata in cazul in care un client nu poate indeplini obligatiile fata de terti, si poarta acelasi risc de credit precum creditele acordate. Garantiile financiare si angajamentele de creditare sunt inregistrate initial la valoarea justa, reprezentand in mod normal valoarea comisionului incasat. Comisiunile aferente garantiilor financiare sunt inregistrate pe venituri in exercitiul financiar in care a fost emisa garantia financiara, iar comisiunile aferente angajamentelor de credit sunt amortizate pe o baza liniara pe toata durata angajamentului, cu exceptia angajamentelor de creditare acordate de Grup pentru care exista probabilitatea utilizarii angajamentului, iar Grupul nu se asteapta sa vanda creditul rezultat in scurt timp dupa originare. Astfel de comisioane sunt amanate si incluse in valoarea contabila a creditului la inregistrarea initiala. La sfarsitul fiecarei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre (i) soldul neamortizat al sumei recunoscute initial si (ii) valoarea actualizata a platilor estimate la sfarsitul fiecarei perioade de raportare.

### **Fondul Comercial**

Fondul comercial este contabilizat la cost minus pierderile cumulate din depreciere, daca este cazul. Grupul testeaza pentru depreciere fondul comercial cel putin anual si ori de cate ori exista indicii ca fondul comercial ar putea fi depreciat. Deprecierea se determina prin evaluarea valorii recuperabile a unitatii generatoare de numerar la care se refera fondul comercial. In cazul in care valoarea recuperabila a unitatii generatoare de numerar este mai mica decat valoarea contabila, o pierdere din depreciere este recunoscuta.

Fondul comercial achizitionat intr-o asociere este alocat pe baza ponderii valorii contabile a grupurilor de unitati generatoare de numerar care vor beneficia de sinergiile asocierii. Astfel de unitati sau grup de unitati reprezinta cel mai scazut nivel la care Grupul monitorizeaza fondul comercial, si nu sunt mai mari decat o linie de activitate.

Castigurile sau pierderile din cedarea unei operatiuni din cadrul unei unitati generatoare de numerar la care fondul comercial a fost alocat include valoarea contabila a fondului comercial asociat cu operatiunea respectiva, in general, pe baza ponderii valorii contabile a acelei operatiuni in totalul unitatii generatoare de numerar din care face parte.

### **Imobilizari corporale**

Terenurile si cladirile sunt evidentiate la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii acestora. Echipamentele sunt inregistrate si evaluate la cost minus amortizarea si deprecierea cumulata, unde este cazul.

Reevaluarile trebuie efectuate cu suficienta regularitate, astfel incat valoarea contabila sa nu difere substantial de cea care ar fi determinata folosind valoarea justa la data bilantului. Daca un activ imobilizat este reevaluat, toate celelalte active din grupa din care face parte trebuie reevaluate.

Daca rezultatul reevaluarii este o crestere fata de valoarea contabila neta, atunci aceasta va fi recunoscuta in capitalurile proprii. Cresterea va fi inregistrata ca venit in contul de profit sau pierdere in masura in care compenseaza cheltuiala cu descresterea recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere pentru acelasi activ. Daca rezultatul reevaluarii este o scadere a valorii contabile nete, aceasta diferenta se inregistreaza ca o cheltuiala cu deprecierea. Aceasta diferenta va fi inregistrata in capitalurile proprii in masura in care in rezerva din reevaluare este inregistrata o suma referitoare la acel activ. Scaderea recunoscuta in capitalurile proprii reduce valoarea acumulata din rezerva de reevaluare.

Grupul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare sa se transfere Grupului si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt inregistrate ca si cheltuiala in contul de profit sau pierdere in momentul efectuării lor.

Costurile de reparatii minore și de intretinere zilnica sunt cheltuite atunci cand sunt efectuate. Costurile de inlocuire a pieselor sau componentelor majore ale spatiilor și articolelor de echipamente sunt capitalizate.

La sfarsitul fiecărei perioade de raportare conducerea evalueaza daca exista vreun indiciu de depreciere a imobilizarilor corporale. In cazul in care exista astfel de indicii, conducerea estimeaza valoarea recuperabila, care este determinata ca fiind valoarea maxima dintre valoare de piata a activului respectiv minus costurile de vanzare si valoarea sa de utilizare. Valoarea contabila este redusa la valoarea recuperabila si pierderea din depreciere este inregistrata in contul de profit sau pierdere pentru anul respectiv, in masura in care aceasta depaseste surplusul din reevaluare inregistrat anterior in capitalurile proprii. O pierdere din depreciere inregistrata in anii anteriori este anulata in cazul in care a avut loc o modificare in estimările folosite pentru determinarea valorii de utilizare sau valoarea justa minus costurile de vanzare aferente. Castigurile si pierderile din vanzarea imobilizarilor corporale determinate ca diferenta dintre pretul de vanzare si valoarea contabila sunt inregistrate in rezultatul anului curent (in cadrul altor venituri din exploatare sau cheltuieli din exploatare).

**Amortizare**

Amortizarea se calculeaza folosind metoda liniara si se inregistreaza in contul de profit sau pierdere din exercitiul financiar pentru alocarea costurilor sau a valorilor reevaluate pe durata de viata utila estimata:

	<u>Duratele de viata</u>
Cladiri	48 - 60 ani
Echipamente	4 ani
Autovehicule	5- 6 ani
Alte active corporale (*)	3 – 30 ani

(\*) Alte active corporale includ sistemele de iluminat, telefoanele mobile, cu durata de viata de peste 3 ani, dar si seifuri cu durata de viata de 30 ani.

Terenurile si constructiile in curs de finalizare nu sunt supuse amortizarii.

Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe durata cea mai mica intre durata leasingului si durata de viata.

La reevaluarea unei imobilizari corporale, amortizarea cumulata la data reevaluarii este recalculata proportional cu schimbarea valorii brute a activului, astfel incat valoarea contabila a activului, dupa reevaluare, sa fie egala cu valoarea sa reevaluat.

Metodele de depreciere, duratele utile de viata si valorile reziduale sunt revizuite in fiecare perioada de raportare si sunt ajustate, daca este cazul.

**Imobilizari necorporale**

Imobilizarile necorporale ale Grupului, altele decat fondul comercial, au o durata de viata utila definita si includ, in principal, software capitalizat. Licentele de software achizitionate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achizitionarea si punerea in functiune a software-ului specific. Costurile de dezvoltare care sunt direct asociate cu software-ul identificabil si unic controlat de Grup sunt inregistrate ca imobilizari necorporale in cazul in care este probabil ca intrarile de beneficii economice incrementale sa depaseasca costurile. Costurile capitalizate includ costurile de personal ale echipei de dezvoltare software si o parte corespunzatoare din costurile generale relevante. Toate celelalte costuri asociate software-ului, de ex. intretinerea acestuia, sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate. Costul capitalizat este amortizat liniar pe durata de viata utila estimata de la 3 pana la 10 ani.

**Deprecierea activelor nefinanciare**

Valorile contabile nete ale activelor nefinanciare, altele decat imobilizarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, se estimeaza valoarea recuperabila a acelui activ. Pentru fondul comercial si imobilizarile necorporale care nu au o durata de viata limitata, valoarea recuperabila este estimata la sfarsitul fiecarei perioade de raportare.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximumul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea acelui activ sau unitati. Pentru determinarea

valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului respectiv.

In scopul testarii deprecierei, activele care nu pot fi testate individual sunt grupate in grupuri mai mici de active care genereaza, prin utilizarea lor continua, fluxuri de numerar independente de fluxurile de numerar generate de alte active sau grupuri de active ("unitate generatoare de numerar" sau „UGN”).

Activele Grupului nu genereaza fluxuri separate de numerar. Daca exista vreun indiciu ca un astfel de activ ar putea fi depreciat, atunci valoarea recuperabila este determinata pentru unitatea generatoare de numerar careia ii apartine activul.

O pierdere din depreciere este inregistrata atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Pierderea din depreciere inregistrata pentru unitati generatoare de numerar este utilizata in primul rand pentru reducerea valorii contabile a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar (grupului de unitati) si apoi, oricaror alte active ale unitatii pe baza ponderii valorii contabile a acestora.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu se reverseaza. In ceea ce priveste celelalte active, pierderile din depreciere inregistrate in perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru orice indicii ca pierderea a scazut sau ca nu mai exista. O pierdere din depreciere este reversata daca a existat o modificare a estimarilor utilizate pentru determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reversata numai in masura in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, fara depreciere sau amortizare, daca nu ar fi fost recunoscuta o pierdere din depreciere.

### **Depozite de la clienti, imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si titluri de datorie emise**

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci, datoriile subordonate si titlurile de datorie emise sunt inregistrate initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei, si evaluate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

### **Beneficiile angajatilor**

#### **i) Beneficii pe termen scurt**

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributi la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate si sunt evaluate pe baza de valoare curenta neactualizata.

O datorie este recunoscuta pentru valoarea care se asteapta a fi platita, in conformitate cu planurile de bonusare pe termen scurt, sau cu planurile de repartizare a profitului, in cazul in care Grupul are o obligatie prezenta legala sau implicita de a plati aceasta suma, ca rezultat al serviciilor furnizate in trecut de catre angajat, iar obligatia poate fi estimata in mod fiabil.

**ii) Provizioane aferente beneficiilor angajatilor**

Grupul evalueaza costul cu beneficiile acordate angajatilor (bonusuri de performanta, prime in numerar sau in natura, beneficii de pensie, pachet de compensare) pe baza unor algoritmi care iau in considerare date istorice pentru astfel de beneficii. Pentru suma estimata, Grupul inregistreaza un provizion estimat pentru beneficiile angajatilor.

Grupul estimeaza costul aferent concediului de odihna neefectuat al angajatilor aferent perioadelor anterioare ca fiind suma platibila conform schemei standard de remunerare. Pentru suma estimata, Grupul inregistreaza un provizion estimat pentru concediu neefectuat.

**iii) Beneficii post-angajare**

Grupul nu opereaza planuri de beneficii post-angajare pe baza de beneficii sau contributii determinate pentru angajatii sai.

Grupul, in cursul normal al activitatii, efectueaza plati catre Fondurile de Stat din Romania in numele angajatilor sai romani pentru pensie, sanatate si ajutor de somaj. Toti angajatii Grupului sunt membri si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributii definite (incluse in contributiile sociale) la planul de pensii al statului roman (plan de contributii determinate al Statului). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit sau pierdere al anului.

Grupul nu are nici o obligatie legala sau implicita de a efectua plati pentru pensii, post-pensionare sau alte beneficii similare dincolo de platile efectuate in conformitate cu schema statutara de contributii.

**iv) Alte beneficii pe termen lung ale angajatilor**

Obligatia neta a Grupului in ceea ce priveste beneficiile aferente serviciilor pe termen lung este reprezentata de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciilor acestora din perioada curenta si perioadele anterioare.

**Datorii si active contingente**

Datoriile contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare. Ele sunt prezentate in note, cu exceptia cazurilor in care posibilitatea unei iesiri de beneficii economice este redusa. Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, dar sunt prezentate cand o intrare de beneficii este probabila.

**Capital social, alte capitaluri proprii și rezerve***Alte instrumente de capitaluri proprii*

Grupul clasifica instrumentele emise ca fiind pasive financiare sau instrumente de capitaluri proprii in conformitate cu substanta conditiilor contractuale ale instrumentelor. Celelalte instrumente de capitaluri proprii ale Grupului nu pot fi rascumparate de catre detinatori și dau dreptul la cupoane la discretia exclusiva a consiliului de administratie. In consecinta, acestea sunt prezentate in cadrul capitalurilor proprii. Distributiile aferente sunt recunoscute in capitalurile proprii. Pe baza evaluarii de catre grup a conditiilor instrumentelor,

platile cupoanelor corespund definitiei dividendelor. Prin urmare, impactul fiscal aferent este recunoscut in profit sau pierdere, in conformitate cu IAS 12, cu exceptia cazului in care tranzactiile sau evenimentele care au generat acele profituri distribuibile au fost recunoscute in afara profitului sau pierderii.

#### *Costuri de emitere a actiunilor*

Costurile incrementale care pot fi atribuite direct emisiunii unui instrument de capitaluri proprii sunt deduse din evaluarea initiala a instrumentelor de capitaluri proprii.

#### **Leasing**

La inceputul unui contract, Grupul evalueaza daca un contract este sau contine un leasing. Un contract este, sau contine un leasing, daca contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioada de timp in schimbul unei contraprestatii.

#### *Grupul in calitate de locatar*

Grupul recunoaste un activ reprezentat de dreptul de utilizare si o datorie corespondenta din operatiuni din leasing pentru toate contractele in care are calitatea de locatar cu exceptia contractelor pe termen scurt (cu un termen de inchiriere mai mic sau egal cu 12 luni) si inchirieri ale unor active suport de valoare scazuta (mai mica decat 5.000 USD). Pentru aceste contracte de inchiriere Grupul recunoaste platile din leasing in categoria cheltuielilor operationale in mod liniar pe durata contractului de inchiriere.

Datoria din operatiuni de leasing este initial recunoscuta la valoarea actualizata a platilor de leasing care nu sunt deja achitate la data inceperii contractului. Rata de actualizare este o rata de dobanda stabilita de Grup ca fiind cea pe care ar trebui sa o plateasca pentru a imprumuta, pe o perioada similara si cu o garantie similara, fondurile necesare pentru a obtine un activ cu o valoare similara cu cea a activului suport (valoarea acesteia este de 1%).

Platile de leasing incluse in evaluarea datoriei din operatiuni de leasing includ:

- Platile fixe de leasing mai putin stimulentele primite;
- Platile variabile care depind de un index sau o rata, calculate initial folosind indexul sau rata de la data inceperii contractului;
- Suma estimata a fi platibila de locatar ca valoare reziduala garantata;
- Pretul de exercitare al optiunii de cumparare daca exista o asteptare rezonabila ca locatarul sa exercite aceasta optiune;
- Plati aferente penalitatilor pentru terminarea contractului de leasing, daca termenul de leasing reflecta exercitarea optiunii de terminare.

Datoria din operatiuni de leasing este prezentata in pozitia Alte Datorii Financiare (Nota 33) in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Datoria din leasing este evaluata ulterior prin:

- Majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobanda asociata datoriei din leasing (utilizand metoda dobanzii efective);
- Reducerea valorii contabile pentru a reflecta platile de leasing efectuate;

- Reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificari ale contractului de leasing (aceste reevaluari se efectueaza in contrapartida cu valoarea contabila a dreptului de utilizare).

Grupul nu a efectuat asemenea ajustari pe perioada exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2023.

Costul aferent dreptului de utilizare include:

- Valoarea evaluarii initiale a datoriei din leasing;
- Orice plati de leasing efectuate la data inceperii contractului sau inainte de aceasta data mai putin stimulentele de leasing primite;
- Orice costuri initiale suportate de locatar care sunt direct atribuibile.

Ulterior recunoasterii initiale, drepturile de utilizare sunt evaluate la cost mai putin amortizarea cumulata.

Daca Grupul are obligatia de a demonta si inlatura activul suport si/sau de a restaura locul in care este situat acesta sau pentru a aduce activul suport la starea specificata in contractul de leasing, Grupul trebuie sa recunoasca un provizion in conformitate cu standardul IAS 37. Costurile sunt incluse in masurarea dreptului de utilizare.

Drepturile de utilizare sunt amortizate pe perioada cea mai scurta dintre durata contractului de inchiriere si durata de viata utila a activului suport. Daca un contract de leasing transfera dreptul de proprietate al activului suport sau costul dreptului de utilizare, reflecta faptul ca Grupul va exercita optiunea de cumparare a acestuia, atunci dreptul de utilizare se amortizeaza pe durata de viata utila a activului suport. Amortizarea incepe la data contractului de leasing.

Drepturile de utilizare sunt prezentate in Imobilizari Corporale (Nota 29) in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Conform IFRS 16 drepturile de utilizare vor fi testate anual pentru depreciere respectand cerintele standardului IAS 36 *Deprecierea activelor*. Acest proces va inlocui cerinta anterioara de recunoastere a unui provizion pentru contracte de leasing oneroase.

Chiriile variabile care nu depind de un index sau o rata nu sunt incluse in evaluarea datoriei din operatiuni de leasing si drepturi de utilizare. Platile aferente sunt recunoscute ca o cheltuiala in perioada in care are loc evenimentul sau conditia care declanseaza plata si sunt incluse in linia „Alte cheltuieli operationale”.

#### *Grupul in calitate de locator*

Grupul are calitatea de locator atat pentru contractele de inchiriere incheiate de grup cu terti pentru active clasificate ca investitii imobiliare cat si pentru contractele de subinchiriere incheiate cu parti afiliate pentru spatii in cladiri inchiriate de Grup de la alti locatori.

Contractele de inchiriere in care Grupul are calitatea de locator pentru spatiile detinute ca investitii imobiliare sunt clasificate ca leasing operational iar contabilizarea veniturilor din chirii se face pe o baza liniara pe durata contractului de chirie.



In situatia in care Grupul este un locator intermediar, Grupul contabilizeaza separat contractul de inchiriere si contractele de subinchiriere. Pentru contractele de subinchiriere incheiate cu cele doua filiale (Patria Credit IFN si SAI Patria Asset Management) Grupul a evaluat aceste contracte si le-a clasificat ca leasing financiar deoarece a considerat ca sunt transferate in mod substantial drepturile si beneficiile care decurg din dreptul de utilizare primit asupra spatului.

Sumele de primit aferente contractelor de leasing financiar sunt recunoscute ca si creante din leasing financiar (incluse in categoria „Alte active financiare”) si evaluate la valoarea neta a investitiei in leasing. Venitul din leasing financiar este alocat perioadelor contabile pentru a reflecta o rata constanta de randament asupra investitiei nete in leasing.

#### **Alte datorii financiare si non-financiare**

Alte datorii financiare se inregistreaza in cazul in care contrapartida si-a indeplinit obligatiile care ii revin in temeiul contractului si sunt contabilizate la cost amortizat.

#### **Contabilizarea efectului hiperinflatiei**

Pana la 31 decembrie 2003, Romania a indeplinit definitia unei economii hiperinflationiste asa cum este definita de standardul international de contabilitate („IAS”) 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”. IAS 29 sugereaza ca economiile ar trebui sa fie considerate ca hiperinflationiste in cazul in care, printre alti factori, rata cumulata a inflatiei pe o perioada de trei ani depaseste 100%. IAS 29 prevede ca situatiile financiare intocmite pe baza costului istoric sa fie ajustate pentru a lua in considerare efectele inflatiei, pentru entitatile raportoare in economiile hiperinflationiste.

Grupul a utilizat indicele general al preturilor raportate de Institutul National de Statistica din Romania in aplicarea IAS 29 retratand elementele nemonetare de la data achizitiei sau a originarii.

Incepand cu 1 ianuarie 2004, economia Romaniei a incetat sa mai indeplineasca criteriile economiei hiperinflationiste. Prin urmare, incepand cu 1 ianuarie 2004, Grupul a incetat sa aplice IAS 29 prospectiv. Ca urmare a acestei modificari, valorile contabile ale activelor nemonetare exprimate in LEI la 31 decembrie 2003 au constituit baza activelor respective incepand cu 1 ianuarie 2004.

Grupul a retratat capitalul social, in conformitate cu cerintele IAS 29.

#### **Deprecierea activelor nefinanciare**

Activele nefinanciare sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de cate ori evenimente sau schimbari ale circumstantelor indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi nerecuperabila. O pierdere din depreciere este recunoscuta la nivelul sumei cu care valoarea contabila a activului depaseste valoarea sa recuperabila. Activele nefinanciare care au fost depreciate sunt revizuite pentru posibila reluare pe venituri a deprecierei la fiecare data de raportare.

### **Raportarea pe segmente**

Un segment operational este o componenta a Grupului și Bancii:

- care se angajeaza in activitati de afaceri din care poate obtine venituri și de pe urma carora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzactiilor cu alte componente ale aceleiași entitati);
- ale carei rezultate din activitate sunt examinate in mod periodic de catre principalul factor decizional operational al entitatii in vederea luarii de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performantei acestuia;
- pentru care sunt disponibile informatii financiare distincte.

Informatii privind Raportarea pe segmente se regasesc in Nota 40.

### **Castig per actiune**

Rezultatul pe actiune este determinat prin impartirea profitului net la numarul mediu ponderat al actiunilor in circulatie din anul respectiv. La 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 Grupul si Banca nu au emis nici un instrument de capitaluri proprii potential diluat.

### **Aplicarea initiala a noilor modificari la standardele existente in vigoare pentru perioada curenta de raportare**

Urmatoarele standard, noi si modificate, emise de Consiliul pentru Standarde Internationale de Contabilitate (IASB) si adoptate de UE sunt in vigoare pentru raportarea curenta la 31 decembrie 2023:

- IFRS 17 Contracte de asigurare si modificari la IFRS 17 Contracte de asigurare.
- Prezentarea politicilor contabile - Amendamente la IAS 1 și IFRS Practica Declaratie 2: Prezentarea politicilor contabile;
- Definirea estimarilor contabile - Amendamente la IAS 8;
- Impozit amanat aferent activelor si pasivelor care decurg dintr-o singura tranzactie - Amendamente la IAS 12;

Adoptarea acestor modificari la standardele existente nu a condus la vreo modificare semnificativa in situatiile financiare ale Grupului.

### **Standarde si interpretari care nu sunt inca in vigoare**

Urmatoarele standarde noi si modificate sunt in vigoare pentru perioadele anuale care incep dupa 1 ianuarie 2023 și se permite aplicarea anterior acestei date. Grupul nu a adoptat anticipat niciunul dintre aceste standarde noi și modificate și nu se așteapta ca acestea sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor financiare individuale si consolidate ale Grupului atunci cand intra in vigoare.

### **Standarde aprobate de Uniunea Europeana**

- **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing: Datoria de leasing intr-o vanzare și leaseback.** (In vigoare pentru perioadele anuale care incep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, si se aplica retroactiv. Aplicarea anticipata este permisa.

Modificările la IFRS 16 Contractele de leasing influențează modul în care un locatar-vanzator contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model contabil pentru plățile variabile și vor impune locatarilor-vanzatori să reevalueze și, în mod potențial, să retrătească tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vanzator include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vanzator aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vanzator poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară. Aceste modificări nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

#### **Standarde care nu au fost aprobate încă de Uniunea Europeană**

- **Amendamente la IAS 7 Situația fluxurilor de trezorerie și IFRS 7 Instrumente financiare – prezentări de informații: Mecanisme De Finantare A Furnizorilor** (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date). Prezentarea informațiilor comparative pentru orice perioade de raportare prezentate înainte și informațiile de la începutul perioadei anuale de raportare în care entitatea aplică pentru prima dată modificările respective nu este necesară. De asemenea, o entitate nu este obligată să prezinte informațiile solicitate în alt mod prin amendamente pentru orice perioadă interimară prezentată în perioada de raportare anuală în care entitatea aplică pentru prima dată modificările respective. Aplicarea anticipată este permisă)

Modificările introduc cerințe suplimentare de prezentare a informațiilor pentru ca o societate să furnizeze informații cu privire la mecanismele sale de finanțare a furnizorilor care ar permite utilizatorilor (investitorilor) să evalueze efectele acestor mecanisme asupra datoriilor și fluxurilor de trezorerie ale societății, precum și expunerea societății la riscul de lichiditate. Modificările se aplică acordurilor de finanțare a furnizorilor (denumite și finanțare în lanțul de aprovizionare, mecanisme de finanțare a obligațiilor de plată sau mecanisme de factoring invers) care au toate caracteristicile următoare:

- un furnizor de finanțare (denumit și factorul) plătește sumele pe care o societate (cumpărătorul) le datorează furnizorilor săi;
- societatea este de acord să plătească în conformitate cu termenii și condițiile regimului la aceeași dată sau la o dată ulterioară plății furnizorilor săi;
- societatea beneficiază de termene de plată prelungite sau furnizorii beneficiază de termene de plată anticipată, în comparație cu data scadenței a plății facturii aferente.

Cu toate acestea, modificările nu se aplică mecanismelor de finanțare a creanțelor sau a stocurilor.

Grupul nu se așteaptă ca amendamentele să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare atunci când vor fi aplicate inițial.

- **Amendamente la IAS 21 Efectele modificarilor cursurilor de schimb valutar: Lipsa de convertibilitate** (In vigoare pentru perioadele anuale de raportare care incep la 1 ianuarie 2025 sau ulterior acestei date). Se permite aplicarea anterior acestei date.

Conform IAS 21 Efectele modificarilor cursurilor de schimb valutar, o societate utilizeaza un curs de schimb la vedere atunci cand reevalueaza o tranzactie in valuta. In unele jurisdictii nu este disponibila nicio rata la vedere, deoarece o moneda nu poate fi schimbata in alta moneda.

IAS 21 a fost modificat pentru a clarifica:

- cand o moneda este schimbabila intr-o alta moneda; si
- modul in care o societate estimeaza o rata spot atunci cand o moneda nu este schimbabila.

Amendamentele includ, de asemenea, cerinte suplimentare de prezentare a informatiilor pentru a ajuta utilizatorii sa evalueze impactul utilizarii unui curs de schimb estimat asupra situatiilor financiare.

Grupul nu se așteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate initial.



#### **4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI**

##### **a) Introducere si prezentare generala**

In conformitate cu Strategia de Risc pentru anul 2023, Grupul este expus urmatoarelor riscuri financiare si non-financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata – riscul valutar, de pret si de rata a dobanzii, si al operatiunilor de tranzactionare
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare din repretuirea dobanzilor
- Riscul operational (incluzand riscurile privind tehnologia informatiei si cibernetice, riscul de model si riscul de conduita)

De asemenea, Grupul urmareste in activitatea de management al riscului:

- Riscul de concentrare a creditului
- Riscul rezidual
- Riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul de conformitate
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul reputational
- Riscul de decontare
- Riscul de tara
- Riscul de conduita
- Riscul macroeconomic
- Riscul climatic

##### **b) Politici de management al riscului**

Apetitul la risc este nivelul agregat și tipurile de risc pe care institutia de credit este dispusa sa și le asume in limita capacitatii sale de risc, conform modelului sau de afaceri, in vederea realizarii obiectivelor sale strategice, capacitatea de risc este nivelul maxim de risc pe care Grupul și-l poate asuma, tinand seama de cerintele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacitati de administrare și control al riscurilor, precum și constrangerile sale in materie de reglementare, in timp ce toleranta la risc reprezinta tipurile de riscuri și nivelurile acelor riscuri la care institutia de credit nu se expune in mod deliberat, dar pe care le accepta/tolereaza.

Pornind de la obiectivele strategice si riscurile semnificative la care este sau poate fi expusa, Grupul si-a stabilit un nivelul absolut al riscului pe care doreste sa il atinga (apetitul la risc), un nivel maxim (prag) pe care este dispusa sa il accepte (capacitatea la risc), limitele reale ale apetitului pe care si le poate asuma (toleranta la risc), pentru aceste elemente stabilind o metodologie aceste prin care sunt calculate, monitorizate si raportate periodic catre conducerea superioara.

Riscurile semnificative sunt administrate si controlate prin politici si proceduri dedicate, la care se adauga procese, instrumente si indicatori specifici. Unele dintre acestea au alocat un profil de risc dedicat si un apetit la risc stabilit

prin strategia de administrare a riscurilor, in vreme ce pentru celelalte Grupul a decis in favoarea unei evaluari calitative/cantitative, a unei monitorizari dedicate si a stabilit alocarea unei cerinte de capital sub Pilonul II (ICAAP), in scopul de a acoperi in mod adecvat expunerea respectiva la risc.

In 2023, Grupul si-a aliniat politicile de risc pentru a mentine gradul de consistenta in toate entitatile din grup. Consiliul de Administratie a stabilit un nivel agregat de apetit de risc pentru Grup, dar si un nivel individual de apetit de risc aferent fiecarui tip de risc in parte identificat de catre Grup si detaliat in strategia sa de risc.

Asadar, pentru 2023, Grupul a stabilit urmatoarele tinte de apetit de risc pentru fiecare risc semnificativ identificat:

<u>Nr.</u>	<u>Risc</u>	<u>Nivel maxim al apetitului la risc</u>
1	Riscul de credit	Mediu- Ridicat
2	Riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Mediu- Ridicat
3	Risc de concentrare	Mediu- Ridicat
4	Riscul rezidual	Mediu
5	Risc de lichiditate	Mediu - Ridicat
6	Riscul de piata	Mediu
7	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Mediu - Ridicat
8	Riscul operational	Mediu- Ridicat
9	Riscul strategic	Mediu- Ridicat
10	Riscul de conformitate	Mediu- Ridicat
11	Riscul reputational	Mediu
12	Riscul asociat utilizarii excesive a efectului de levier	Mediu
13	Riscul asociat factorilor ESG	Mediu-Ridicat

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului pe principalele riscuri ilustrate mai sus, obiectivele Grupului, politicile si procesele de masurare si administrare a riscului financiar, principiile de administrare a capitalului si a proceselor aferente Grupului.

### **Cadrul gestionarii riscului**

Principiul fundamental ce sta la baza administrarii riscurilor in cadrul Grupului este acela ca Grupului nu ii este permis sa isi asume riscuri care depasesc capacitatea sa de asumare de riscuri. Prin urmare, Consiliul de Administratie a stabilit un profil general de risc si profiluri individuale pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de catre Grup si detaliate in Strategia sa de administrare a Riscurilor (prezentata in cele de mai sus). Scopul principal al profilului de risc este acela de a defini apetitul la risc si toleranta in care trebuie sa se circumscrie in activitatea Grupului, pentru ca Grupul sa isi atinga obiectivele de afaceri previzionate.

Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie a infiintat Comitetul Directorilor, Comitetul de Audit si Comitetul de Administrare a Riscurilor care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului in arile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza in mod regulat la Consiliul de Administratie.

Comitetul Directorilor a infiintat Comitetul de credite, Comitetul de restructurare si recuperare a creditelor, Comitetul de gestionare a activelor si pasivelor (ALCO) si Comitetul de proiecte.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este consultat de catre Consiliul de Administratie in procesul de stabilire al apetitului la risc la care se poate expune Grupul si in stabilirea strategiei generale de gestiune a riscurilor institutiei de credit. De asemenea, Comitetul de Administrare a Riscurilor asista echipa executiva in supravegherea implementarii strategiei de risc de catre Comitetul Directorilor.

Comitetul de Audit are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea Grupului cu politicile si procedurile de management al riscului si de a revizui adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care se confrunta Grupul. Comitetul de Audit este asistat in aceste activitati de Directia de Audit Intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

Comitetul Directorilor asigura gestiunea operationala si coordonarea activitatilor de zi cu zi ale Bancii. Comitetul Directorilor implementeaza masurile necesare aferente gestiunii operationale ale activitatii Bancii, in limita obiectivelor comerciale ale Bancii si a atributiilor exclusive ale Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Comitetul de Gestiune al Activelor si Pasivelor efectueaza activitati de gestiune eficienta a activelor si pasivelor aferente tuturor componentelor Bancii, analizeaza nivelul de adecvare a capitalului la risc si nivelul de apetit de risc al Bancii, dar si coordoneaza activitatea de gestiune a activelor si pasivelor intr-o maniera continua.

Comitetul de Restructurare si Recuperare a Creditelor asigura gestiunea corecta a portofoliului de credite, inclusiv a portofoliului de expuneri gestionat de catre Departamentul de restructurare si Workout, portofoliului de credite care necesita operatiuni de restructurare, valorificare active aferente clientilor neperformanti si a portofoliilor de active detinute de catre Grup cu scopul de a fi vandute sau in proces de a fi vandute.

Comitetul de Credit aproba expunerile aferente creditelor / modificarile acestora care revin in competenta sa, conform cu normele Regulamentului de aprobare a creditelor. Sustine propuneri de credite care exced competentei sale; decide asupra considerentelor operationale si metodologice privind riscul de credit a caror importanta nu necesita o decizie la nivelul Comitetului Executiv sau al Consiliului de Administratie.

Comitetul de Valorificare a Activelor aproba tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii, de valorificare a activelor Bancii prin inchiriere, tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii, pe cele privind valorificarea prin inchiriere a activelor aflate in proprietatea Bancii, care sunt in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie al Bancii, precum si trimiterea in executare a debitorilor pentru care exista creante izvorate din contracte de inchiriere.

Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite in scopul de a identifica, evalua, analiza, monitoriza si raporta riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele de risc, precum si de a propune si implementa masurile corective ce se impun, din timp in vederea asigurarii incadrarii in permanenta in limita apetitului la risc asteptata. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, cel putin cu frecventa anuala, pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

Grupul isi propune sa dezvolte si sa mentina un mediu care:

- contribuie la dezvoltarea unor abilitati profesionale orientate spre administrarea cuprinzatoare si corespunzatoare a riscurilor la nivelul intregului personal al Bancii;
- creeaza si mentine un cadrul general de administrare sanatoasa si prudenta a riscurilor, care pot afecta activitatea derulata de Grup;
- sa conduca la dezvoltarea si mentinerea unei culturi privind riscurile integrata la nivel de ansamblu al Grupului din perspectiva de supraveghere prudentiala, bazata pe o deplina intelegere si o abordare generala a riscurilor cu care se confrunta si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere apetitul la risc stabilit la nivelul Grupului.

Grupul promoveaza o cultura a riscurilor in care fiecare persoana este constienta de responsabilitatile sale pe linia administrarii riscurilor. Unitatile operationale, sub coordonarea organului de conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnica a riscurilor, avand in vedere profilul de risc/toleranta/apetitul la risc al institutiei de credit si in conformitate cu politicile, procedurile si reglementarile interne ale institutiei de credit. Conducerea Grupului se implica in mod activ si asigura alocarea resurselor adecvate in vederea administrarii tuturor riscurilor semnificative la care Grupul este sau poate fi expusa.

### **c) Riscul de credit**

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor și capitalului ca urmare a neindeplinirii de catre debitor a obligatiilor contractuale sau a eșecului acestuia in indeplinirea celor stabilite.

Expunerea la riscul de credit rezulta atat din activitatile de creditare a Grupului si din alte tranzactii cu terti care genereaza active financiare.

Obiectivul principal al Grupului, pe termen scurt si mediu, in conformitate cu Strategia de afaceri stabilita de conducerea acestuia, este consolidarea profitabilitatii, in scopul conservarii capitalului, prin:

- cresterea activelor productive ale bancii (in conditiile pastrarii in niveluri rezonabile a riscurilor ce vor fi generate de dezvoltarea activitatii de creditare);
- Respectarea parametrilor prudentiali (OCR, TSCR, etc.) pentru a se asigura baza necesara de capital dezvoltarii bancii;
- valorificarea superioara a activelor neproductive si
- optimizarea permanenta a modelului de business si a structurii organizatorice a bancii, inclusiv prin redimensionarea structurii / numarului de sucursale si a centralei, astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui raport COST / VENIT sustenabil.

Pentru raportarile privind managementul riscului, ne vom referi atat la riscul de credit propriu -zis, cat si la riscul de concentrare a creditului, riscul de tara, riscul rezidual si riscurile generate de creditarea in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar.

Expunerea maxima a Bancii la riscul de credit este reflectata in valorile contabile ale activelor financiare din situatia pozitiei financiare a Bancii. Pentru garantii si angajamente de creditare, expunerea maxima la riscul de credit este



reprezentata de suma angajamentului. Riscul de credit este diminuat prin utilizarea de garantii si alte instrumente de acoperire a riscului.

### ***Managementul riscului de credit***

Consiliul de Administratie al Bancii, prin Comitetul Executiv a alocat responsabilitatea gestionarii riscului de credit Comitetului Directorilor, Comitetului de Credite/Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite si Comitetului de Administrare a Riscurilor. Directiile Evaluarea Riscului de Credit si Directia Administrarea Riscurilor de Credit sunt structurile responsabile pentru monitorizarea la nivel de portofoliu a riscului de credit la care este expus Grupul, inclusiv:

- *Formulara politicilor de credit* prin consultarea cu unitatile, acoperirea cerintelor pentru garantii, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscului, proceduri legale si de documentatie, si conformitatea cu cerintele statutare si regulatorii;
- Stabilirea structurii de autorizare a aprobarii si reinnoirii facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele de competenta in cadrul Comitetului de Credite/ Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite, Comitetului Directorilor sau Consiliului de Administratie;
- Revizuirea si evaluarea riscului de credit. Comitetul de Credit sau dupa caz Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite aproba toate expunerile de credit in cadrul competentelor de limitele stabilite, inainte ca facilitatile sa fie acordate clientilor de catre unitatea in cauza. Reinnoirea si revizuirea facilitatilor se supune aceluiasi proces de aprobare;
- Limitarea concentrarii expunerii pe contrapartide, arii geografice, industrii (pentru credite si avansuri), precum si pe emitent si pe tipuri de garantii;
- Dezvoltarea politicii de provizionare in functie de risc a Grupului pentru principalele categorii de produse, in functie de gradul de omogenitate. Politica de provizionare este supusa unor revizuri si validari periodice in functie si de reglementarile statutare;
- Revizuirea, verificarea conformitatii Grupului cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru segmente de business, industrii, arii geografice si maturitati;
- Raportari periodice despre calitatea portofoliului sunt inaintate Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetului Directorilor si Consiliului de Administratie si sunt luate masuri adecvate de rectificare;
- Asigurarea de consultanta, orientare si abilitati specializate catre unitatile de lucru pentru a promova cele mai bune practici privind managementul riscului de credit in intregul Grup;
- Banca analizeaza cu frecventa semi-annuala, odata cu actualizarea parametrilor de risc, necesitatea inregistrarii unor ajustari de depreciere post-model. Aceste ajustari sunt utilizate in situatiile in care intrarile, ipotezele si tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti (aparitia de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile asteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali sau informatiile anticipative. Ajustarile post model sunt aprobate ca parte a parametrilor de risc, la nivelul Comitetului Directorilor.

Grupul este expus riscului de credit in urma derularii activitatii sale de acordare de credite si efectuare de investitii in cazurile in care Grupul actioneaza ca intermediar in numele clientilor sai sau al altor terti sau emite scrisori de garantie. Grupul este expus riscului de credit in principal din derularea activitatii de creditare. Valoarea care reprezinta expunerea la acest risc este data de valoarea contabila a activelor recunoscute in bilantul contabil.



Grupul este expus riscului de credit provenind din mai multe alte tipuri de active financiare, incluzand investitiile in titluri de credit (si anume titlurile de stat emise de Guvernul Romaniei sau obligatiuni/titluri de datorie emise de institutii de credit sau societati corporatiste) sau plasamentele interbancare, expunerea la risc curenta aferenta acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila din bilant a acestor active. In plus, Grupul este expus riscului de credit extrabilantier din angajamentele de creditare si garantiile emise.

Concentrarile de risc de credit aferente instrumentelor financiare se formeaza la nivelul grupurilor de contrapartide atunci cand au caracteristici economice similare care ar putea face ca abilitatea lor de a-si duce la indeplinire obligatiile contractuale sa fie afectata in mod similar de schimbari in conditiile economice sau de alta natura. Concentrarile majore de risc de credit iau nastere la nivel de contrapartida individuala si la nivel de tip de client, in relatie cu creditele si avansurile acordate clientilor de catre Grup.

#### **I. Masurarea pierderilor de credit asteptate (ECL)**

IFRS 9 prezinta un model de depreciere in „trei stadii” bazat pe modificarile calitatii creditului de la recunoasterea initiala, dupa cum rezuma mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoasterea initiala este clasificat in "Stadiul 1" si are riscul de credit monitorizat in mod continuu de catre Grup;
- Daca se identifica o crestere semnificativa a riscului de credit ("SICR") de la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este mutat in "Stadiul 2", dar nu este considerat inca a fi depreciat. Consultati nota "Incadrarea pe stadii" pentru o descriere a modului in care Grupul determina momentul in care a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit;
- Daca instrumentul financiar este depreciat, acesta este transferat apoi in "Stadiul 3". Consultati nota "Starea de nerambursare" pentru o descriere a modului in care Grupul defineste deprecierea si starea de nerambursare;
- Instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL evaluata la o suma egala cu cea a pierderilor de credit asteptate pe durata vietii care rezulta din evenimentele de neplata posibile in urmatoarele 12 luni. Instrumentele in Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL evaluata pe baza pierderilor de credit asteptate pe intreaga durata de viata;
- Un concept omniprezent in masurarea ECL in conformitate cu IFRS 9 este acela ca ar trebui sa ia in considerare informatii cu privire la evenimente viitoare;
- Activele financiare depreciate la achizitie sau la originare (POCI) sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. ECL-ul lor este intotdeauna masurat pe durata de viata.



- Clientul se afla in procedura de insolventa generala/ reorganizare/ concordat preventiv / intrerupere temporara de activitate
- Clientul se afla in procedura de faliment sau a fost radiat
- Frauda
- Clientul a decedat
- Debitorul a notificat banca cu privire la intentia transmiterii dreptului de proprietate asupra imobilului in vederea stingerii datoriei aferente contractului de credit conform Legii nr. 77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite.
- Banca a demarat procedurile de executare silita in vederea recuperarii expunerii.
- Banca a declarat scadenta anticipata a creditului, fara inceperea procedurilor de executare
- Inregistrarea unor intarzieri semnificative ale platilor catre alti creditorii in registrul de credite relevant
- Incalcarea clauzelor contractuale
- Vanzarea garantiei de catre banca sau de catre client, in vederea acoperirii debitelor restante
- Banca a solicitat o garantie suplimentara ca urmare a deteriorarii riscului de credit.
- Alti indici macroeconomici ai improbabilitatii de plata
- Existenta unor ingrijorari justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile si suficiente
- Achizitia sau originarea unui credit impaired (POCI)
- Apartenenta la un grup in cadrul caruia, cel putin un membru este in stare de nerambursare, in urma analizei de grup efectuate
- Pentru sumele netrase: Expunerile sub forma unor garantii financiare care sunt susceptibile de a fi exercitate de beneficiarul garantiei, inclusiv atunci cand expunerea garantata suport indeplineste criteriile pentru a fi considerata drept neperformanta; Angajamente de plata care daca s-ar fi tras sau utilizat in alt mod, probabil nu ar fi restituit in intregime fara executarea garantiilor reale;
- Sursele de venituri recurente ale debitorului nu mai sunt disponibile pentru platile in rate
- Nivelul global al efectului de levier al debitorului a crescut in mod semnificativ sau astfel de modificari ale efectului de levier sunt preconizate in mod justificat

***Pentru obligatii de credit cu masuri de restructurare:***

- Toate criteriile aferente starii de nerambursare aplicabile expunerilor de credit nerestructurate;
- Inregistrarea unor restante mai mari de 30 de zile;
- Realizarea unei noi operatiuni de restructurare pentru o expunere de credit clasificata la momentul realizarii operatiunii ca si expunere de credit restructurata;
- Realizarea primei operatiunii de restructurare pentru o expunere de credit clasificata anterior momentului realizarii operatiunii ca si expunere de credit in stare de nerambursare, va duce la clasificarea in continuare a expunerii in stare de nerambursare;
- Restructurarea in regim de urgenta de natura sa conduca la o obligatie financiara diminuată cu mai mult de 1%;
- Restructurarea prin acordarea unor grafice care pot sugera improbabilitatea de plata: plata unei sume forfetare mari preconizata la sfarsitul graficului de rambursare, grafic de rambursare neregulat, in care sunt stipulate plati mult mai mici la inceputul graficului de rambursare, perioada de gratie semnificativa la inceputul graficului de rambursare.

### III. Parametrii de risc

#### Probabilitatea de neplata (PD)

Pentru determinarea pierderii din evaluarea colectiva si a segmentarii expunerii pe cele 3 Stadii este importanta gruparea expunerii de credit in functie de caracteristicile de risc comune. Principalul pas pentru estimarea PD-urilor il reprezinta selectarea factorilor (generatori) de risc relevanti.

PD este o componenta cheie atunci cand se calculeaza ECL si se evalueaza daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit.

Pentru calculul ECL, sunt necesare doua tipuri diferite de PD-uri:

- PD calculat pe o perioada de 12 luni: probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara in urmatoarele 12 luni (sau peste durata de viata ramasa a instrumentului financiar, daca este mai mica de 12 luni si tipul facilitatii nu este revolving);
- PD calculat pe durata de viata (LT PD): probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara pe perioada intregii durate de viata a instrumentului financiar.

#### Pierderea in caz de nerambursare (LGD)

In ceea ce priveste calculul LGD, Banca utilizeaza o abordare bazata pe haircut-uri pentru portofolii garantate (ipoteci, persoane juridice) si o abordare structurala pentru portofoliul negarantat.

LGD insumeaza toate fluxurile de numerar care sunt incasate de la client dupa data default-ului (starea de nerambursare). Aceasta include costurile cu recuperarea si executarea garantiei si incasarile in timpul ciclului de recuperare, inclusiv cele generate de valorificarea colateralului. Aceasta include, de asemenea, valoarea in timp a banilor, reflectata in valoarea actualizata a recuperarilor neta de costuri si pierderi suplimentare.

#### Expunerea la default (EAD)

IFRS 9 nu impune in mod explicit unei entitati sa modeleze EAD, dar este important sa se creeze un model care sa evidentieze modul in care se asteapta ca expunerile sa se modifice in timp pentru a obtine rezultate impartiale pentru ECL.

Pe de o parte, pentru expunerile incadrate in "Stadiu 2", atunci cand pierderea de credit este estimata pentru intreaga durata de viata a activului, este esential sa se modeleze expunerea pe intreaga perioada de viata, corespunzator amortizarii scadentului contractual. In caz contrar, ECL ar putea fi supraestimat.

### **Incadrare pe stadii**

Conform standardului IFRS 9 pierderile de credit asteptate se bazeaza pe pierderile totale de credit asteptate pentru intreaga durata de viata sau pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni in functie de faptul ca riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ sau nu de la recunoasterea initiala.

Grupul evalueaza pierderea din depreciere pentru un instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe durata de viata, in cazul in care riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.

Daca la data de raportare riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Grupul va masura pierderea asteptata pentru respectivul instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

In consecinta, Grupul va masura si va evalua o crestere semnificativa a riscului de credit prin compararea riscului de neplata la "data recunoasterii initiale" cu riscul de neplata la data de raportare.

In acest scop, urmatoarea abordare este implementata la nivelul activului financiar:

- Daca la „data de raportare”, activul este considerat „default” (a se vedea definitia de mai sus), acesta va fi incadrat in “Stadiu 3” si va fi calculata o pierdere din depreciere evaluata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pentru intreaga durata de viata a activului financiar.
- In cazul in care riscul de credit al activului financiar la "data raportarii" este semnificativ mai mare decat riscul de credit la "data recunoasterii initiale", acesta va fi incadrat in “Stadiu 2” si va fi calculata o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- In cazul in care activul financiar este POCI si nu se afla in stare de nerambursare (Default) la data de raportare, acesta va fi incadrat in “Stadiu 2” si se va calcula o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- Toate celelalte active financiare vor fi incadrate in “Stadiu 1” si se va calcula o pierdere de credit estimata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

Grupul va incadra activele din categoria POCI, daca se aplica oricare dintre urmatoarele criterii:

- Activele financiare achizitionate se aflau in starea de nerambursare la data de achizitie
- Activele financiare se afla in stare de nerambursare la data derecunoasterii

Modificarea termenilor si conditiilor contractului de credit poate fi considerata ca indeplinind cerintele de derecunoastere din IFRS, pct. 9.3.2.3, daca se aplica oricare dintre urmatoarele:

- Modificarea debitorului: debitorul noului activ financiar este diferit de cel al activului modificat;
- Modificarea in denominarea valutei: valuta noului activ financiar este diferita de cea a activului modificat;
- Consolidarea sau divizarea activelor financiare existente: mai multe facilitati de credit ale aceluiasi client sunt consolidate intr-un nou contract de credit sau un contract al unui client este impartit in mai multe contracte de credit
- Cel putin cu frecventa anuala, banca va verifica pentru toate restructurarile procesate in an, daca valoarea prezenta a cashflow-urilor viitoare ale scadentaruului modificat este mai mica cu 10% decat valoarea prezenta a cash-flow-urilor viitoare ale scadentaruului precedent, caz in care, banca ar trebui

sa derecunoasca creditul initial. Daca sumele vor fi materiale si procentul de pierdere din cashflowuri viitoare va fi peste 10%, banca va proceda la derecunoasterea acestuia.

In cazul activelor restructurate, Banca nu va derecunoaste activele, in cazul in care nu sunt indeplinite cerintele de derecunoastere. Daca activul se afla in stare de nerambursare (default) la data restructurarii, acesta va fi reflectat in "Stadiu 3", iar atunci cand se va remedia starea de nerambursare, va fi reflectat in "Stadiu 2" sau "Stadiu 1" in functie de criteriile indeplinite.

Modelul de incadrare pe stadii se bazeaza pe doua abordari:

#### **Criterii cantitative**

Desi IFRS 9 nu impune utilizarea unei probabilitati de neplata explicite pentru a efectua aceasta evaluare, analiza cantitativa se va baza pe comparatia dintre evolutia actuala a elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor curente cu evolutia elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor estimate la momentul recunoasterii initiale, ajustata astfel incat ambele valori sa corespunda unei comparatii semnificative.

Un imprumut va fi transferat in "Stadiu 2" atunci cand:

1. Exista o crestere a valorii PD-ului pentru intreaga durata de viata astfel: (i) cresterea relativa este mai mare de 150%; si (ii) cresterea in valoare absoluta este mai mare de 1%, comparand valorile curente ale PD-urilor cu valorile estimate ale PD-urilor la momentul recunoasterii initiale
2. Serviciul datoriei a fost intarziat pentru mai mult de 30 de zile, cel putin o data in intervalul ultimelor 6 luni

#### **Criterii calitative**

Grupul a optat pentru urmatoorii indicatori utilizati in abordarea calitativa asupra stagiilor de clasificare:

- o Mai mult de 30 de zile intarziere inregistrate la data raportarii
- o Masurile de restructurare inregistrate la data raportarii
- o Crestere semnificativa a riscului de credit pentru companii, bazat pe semnale de atentionare timpurii rezultate din rapoartele de monitorizare
- o Alte criterii, respectiv: incalcarea clauzelor contractuale, modificari legate de piata / industrie, schimbare semnificativa de pret, schimbari semnificative in valoarea garantiilor

#### **IV. Informatii cu caracter anticipativ incorporate in modelele ECL**

Atat evaluarea SICR cat si calculul ECL includ informatii prospective. Grupul a efectuat analize istorice si a identificat variabilele economice cheie care au impact asupra riscului de credit si asupra pierderilor de credit asteptate pentru fiecare portofoliu.

Aceste variabile economice si impactul asociat acestora asupra PD si LGD variaza in functie de tipul de portofoliu, iar procesul de selectie a fost determinat de regresii statistice intre rata istorica a PD / rata pierderii si variabilele macroeconomice. Experienta judecatii a fost de asemenea aplicata in acest proces. Ca si in cazul oricaror previziuni economice, previziunile si probabilitatile de aparitie sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerenta si, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate.

Grupul incorporeaza informatiile anticipative dupa cum urmeaza: pentru portofoliul colectiv, in cadrul procesului de actualizare a curbelor de PD-uri (semi-annual), pentru portofoliul analizat individual se aplica scenariu la nivel de client.

Curbele anticipative de probabilitati de default – Grupul utilizeaza factorii macro economici care s-au dovedit a fi relevanti din punct de vedere statistic: Produsul Intern Brut, Rata Somajului, Evolutia Robor la 3 luni, Inflatia.

Sunt utilizate trei scenarii: scenariu de baza cu pondere de 55%, scenariul optimist 15% si scenariul de criza cu pondere de 30%. In anul 2022, avand in vedere contextual macro-economic a fost crescuta ponderea scenariului de criza: 55% scenariu de baza, scenariul optimist 10% si scenariul pesimist 35%.

Sursa utilizata in determinarea valorilor folosite pentru Produsul Intern Brut, Rata somajului, Rata Inflatiei si Robor la 3 luni sunt datele publice provenind de la Institutul National de Statistica / Comisia Nationala de Prognoza / Comisia Europeana / Banca Nationala a Romaniei.

## **V. Portofoliul cu risc scazut**

Este reprezentat in general de expuneri catre autoritati suverane sau banci. Banca include in aceasta categorie titluri emise de Ministerul Finantelor Publice si obligatiuni precum si anumite expuneri la alte banci cu rating “investment grade” precum si la Banca Nationala a Romaniei, sub forma de depozite, conturi curente, conturi nostro.

Informatiile cantitative in ceea ce priveste riscul de credit aferent portofoliului de credite se regasesc in cadrul Notei 21.

### **d) Riscul de piata**

Riscul de piata este riscul de a inregistra pierderi aferente pozitiiilor din bilant si din afara bilantului datorita fluctuatiilor nefavorabile pe piata ale preturilor (cum ar fi, de exemplu, preturile actiunilor, ratele de dobanda, cursurile de schimb valutar).

Grupul este expus inerent riscurilor de piata. Riscurile de piata iau nastere din pozitiiile deschise pe (a) valute, (b) rate de dobanda, (c) produse de capitaluri proprii (unde expunerile principale sunt fata de riscul valutar) si (d) modificarea pretului altor produse (in special titluri de creanta) achizitionate de la contrapartide, toate fiind expuse la miscari generale si specifice ale pietei. Conducerea stabileste limite monitorizate pe baza zilnica pe valoarea riscului acceptabil. Cu toate acestea, utilizarea acestei abordari nu previne pierderile in afara acestor limite in eventualitatea unor miscari ale pietei mai semnificative sau evolutii neasteptate ale acesteia.

### **Riscul de pret si riscul de dobanda**

Riscul de pret (care cuprinde inclusiv expunerea din titluri de capital) apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a pretului titlurilor de capital din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii sau ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobanzii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii.

Riscul de dobanda este o componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobanzii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii.

Obiectivul Grupului pentru aceste riscuri, este de a se angaja in derularea unor tranzactii simple exclusiv pentru acoperirea anumitor pozitii/asumarea unor riscuri reduse, evitand derularea unor operatiuni complexe sau cu nivel



de risc ridicat, care ar putea conduce la o gestiune dificila a riscurilor ce pot deriva din respectivele tranzactii. Grupul nu doreste sa se expuna in niciun moment la riscul de marfa provenind din pozitii deschise aferente unor achizitii/detineri in actiuni, metale si pietere pretioase, materii prime sau alte astfel de elemente.

La analiza riscului de pret, inainte de derularea efectiva a tranzactiei, Grupul tine cont de factorii care pot determina manifestarea acestui risc si care sunt cel putin urmatorii, fara a fi limitativi:

- Pozitia ce urmeaza a fi asumata, tipul si marimea pozitiei: deschise – lunga / scurta;
- Volatilitatea preturilor la care banca accepta sa realizeze tranzactii, unde conteaza: frecventa, amplitudinea si sensul modificarilor preturilor;
- Cererea si oferta din piata pentru un anumit instrument, unde conteaza: valoarea cererii / ofertei din piata pentru un anumit instrument; numarul de participanti activi care dau structura cererii / ofertei;
- Situatiile economice percepute in piata a emitentilor, unde conteaza: situatiile economico-financiare; informatiile pozitive / negative privind emitentul; politica de acordare de dividende a emitentului; modalitatea si frecventa majorarilor de capital

Grupul se expune la riscul de pret, care cuprinde inclusiv expunerea din titluri de capital si riscul de marfa, in principal provenind din urmatoarele categorii de expuneri: titluri de stat, obligatiuni emise de contrapartide eligibile, operatiuni de swap pe cursul de schimb sau unitati de fond detinute la organisme de plasament colectiv. Banca limiteaza expunerea la riscul de dobanda in cadrul portofoliului de tranzactionare, iar la finele anului 2022, Banca nu a inregistrat astfel de expuneri in sold.

#### **Senzitivitatea valorii titlurilor de stat din portofoliul mentinut pana la scadenta / disponibil pentru vanzare la modificari ale valorii yieldurilor**

Banca deruleaza cu frecventa lunara o simulare privind impactul in modificarea valorii titlurilor de stat din variatia pozitiva a yieldurilor, luand in considerare diverse grade de severitate +10bps/+25bps/+100bps/+200bps/+300bps, pentru toate monedele aferente titlurilor din portofoliul „Mentinere pana la scadenta sau vanzare”. Urmare a simularii derulate pentru data de referinta 31.12.2023, senzitivitatea in modificarea valorii prin marcarea la piata este urmatoarea:

Valuta – mii	Valoare sold marcare la piata @ decembrie 2023	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu +10 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+25 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+100 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+200 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yieldului cu yield+300 bps
EUR	(2,563)	(2,725)	(2,965)	(4,127)	(5,582)	(6,939)
RON	(4,246)	(5,336)	(6,963)	(14,919)	(25,085)	(34,775)
USD	(9)	(10)	(10)	(11)	(13)	(15)
<b>Total</b>	<b>(17,037)</b>	<b>(18,933)</b>	<b>(21,756)</b>	<b>(35,500)</b>	<b>(52,913)</b>	<b>(69,358)</b>
<b>Impact suplimentar in soldul de marcarea la piata fata de 31.12.2023</b>		<b>(1,896)</b>	<b>(4,719)</b>	<b>(18,463)</b>	<b>(35,876)</b>	<b>(52,321)</b>

### ***Riscul valutar***

Obiectivul principal al Grupului este acela de a-si inchide pozitiile valutare si de a se asigura ca pozitiile valutare deschise raman tot timpul in limite prudentiale.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat din cauza fluctuatiilor cursurilor de schimb valutar. La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si administrarii riscului valutar stau, conform politicilor si procedurilor Grupului, elementele din afara portofoliului de tranzactionare denominate in valuta.

Grupul este expus riscului valutar prin tranzactiile efectuate in alte valute decat LEI. Grupul isi gestioneaza expunerea la miscarile cursurilor de schimb modificand mixul de active si pasive. Pe piata romaneasca, cursurile de schimb au o volatilitate moderata, prin urmare pozitiile de schimb deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a reduce pierderile din modificarile nefavorabile ale cursului valutar Grupul urmareste o politica de mentinere a unei pozitii valutare totale echilibrate.

Necesarul de capital pentru riscul valutar este calculat prin utilizarea modelului reglementat, si anume abordarea standard, iar politica Grupului este de a monitoriza si inregistra in permanenta o pozitie valutara neta totala de maxim 2% din fondurile proprii.

Pentru a determina eventuala subestimare a riscului valutar din folosirea in cadrul Pilonului I a abordarii standardizate, Grupul procedeaza la compararea cerintei de risc valutar reglementate constituite in cadrul Pilonului I cu evaluarea din modelul VaR, cu un nivel de incredere de 99% si o perioada de timp de 1 an.

FX Var este calculat utilizand o baza de date zilnica de 1 an pentru diferente de curs de schimb fata de aceeaasi data din anul precedent (pozitia valutara fiind considerata in valoare absoluta fara compensari intre monede in functie de semnul pozitiei valutare aferente lunii respective) si utilizand un nivel majorat al cursului de schimb pentru principalele valute la care este expus Grupul (curs majorat cu 10% la EUR; 20% CHF si 20% USD - reprezentand dublul marjei maxima de crestere/scadere din ultimul an 2022, rotunjita).

Intrucat VaR face parte integranta din politica de gestionare a riscului de piata de catre Grup, limitele VaR au fost stabilite la nivel individual, iar expunerile pot fi comparate de catre conducere, zilnic cu limitele stabilite.

Pentru a anticipa modul in care adecvarea capitalului poate fi afectata in conditii de criza, Grupul utilizeaza o simulare de criza aferenta riscului valutar care evalueaza o potentiala crestere a cursului de schimb pentru principalele valute (utilizand un curs majorat cu 20% la EUR; 30% CHF si 30% USD - reprezentand nivelul marjei maxima de crestere/scadere din ultimii 3 ani (2021-2023) pentru aceste valute: 3,2% for Euro; 20% for Chf and 27% for USD, rotunjita) si calculand potentiala pierdere provenind din aceasta majorare utilizand modelul VaR cu nivel de incredere de 99% pe o perioada de observatie de 1 an de zile.

Din perspectiva capitalului diferentele cursului valutar pe baza anuala sunt considerate a fi relevante pentru acoperirea cu capital a pierderilor ce pot fi generate de subestimarea cerintei pentru acest risc.

Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2023:

<b>Nivel de incredere:</b>	<b>95,0%</b>	<b>99,0%</b>	<b>99,9%</b>
FX EUR	3.201.602	4.322.163	5.122.563
Impact estimate pentru nivel de incredere	94.807	146.730	194.213
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0,021%	0,032%	0,042%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2022:

<b>Nivel de incredere:</b>	<b>95,0%</b>	<b>99,0%</b>	<b>99,9%</b>
FX EUR	1.192.974	1.610.515	1.908.759
Impact estimate pentru nivel de incredere	36.126	54.966	72.407
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0,009%	0,014%	0,018%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 Decembrie 2023:

<b>Mii LEI</b>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalente de numerar	406.118	121.776	10.324	538.218
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	27.108	10.575	5.284	42.967
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	424.664	237.888	13.764	676.316
Plasamente la banci	-	11.669	7.057	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei	1.461.520	762.123	7.578	2.231.221
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	159.439	206.254	33.345	399.038
Alte active financiare	17.718	923	29	18.670
<b>Total active financiare</b>	<b><u>2.496.567</u></b>	<b><u>1.351.208</u></b>	<b><u>77.381</u></b>	<b><u>3.925.156</u></b>
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite de la banci	39.929	142.870	-	182.799
Depozite de la clienti	2.132.325	875.930	101.420	3.109.675
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	131.570	98.918	-	230.488
Alte datorii financiare	48.477	39.317	2.667	90.461
Datorii subordonate	25.103	69.385	-	94.488
Titluri de datorie emise	-	65.193	-	65.193
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>2.377.404</u></b>	<b><u>1.291.613</u></b>	<b><u>104.087</u></b>	<b><u>3.773.104</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>119.163</u></b>	<b><u>59.595</u></b>	<b><u>(26.706)</u></b>	<b><u>152.052</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	187.573	102.355	-	289.928
Garantii emise	58.050	3.544	-	61.594

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 decembrie 2022:

<i>Mii LEI</i>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Retratat Total</b>
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalente de numerar	419.833	147.833	30.503	598.169
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13.461	7.549	4.351	25.361
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	330.449	182.421	32.850	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	1.616.568	741.936	9.210	2.367.714
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	214.402	191.852	34.382	440.636
Alte active financiare	20.259	1.293	132	21.684
<b>Total active financiare</b>	<b><u>2.614.972</u></b>	<b><u>1.283.431</u></b>	<b><u>118.574</u></b>	<b><u>4.016.977</u></b>
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite de la banci	22.906	51.997	63	74.966
Depozite de la clienti	2.353.393	889.517	200.881	3.443.791
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	119.956	97.914	-	217.870
Alte datorii financiare	46.014	36.180	805	82.999
Datorii subordonate	10.247	44.311	-	54.558
Titluri de datorie emise	-	64.501	-	64.501
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>2.552.516</u></b>	<b><u>1.184.420</u></b>	<b><u>201.749</u></b>	<b><u>3.938.685</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>62.456</u></b>	<b><u>99.011</u></b>	<b><u>(83.175)</u></b>	<b><u>78.292</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	265.056	52.681	-	317.737
Garantii emise	53.011	3.160	-	56.171

In ceea ce priveste instrumentele financiare derivate, sumele raportate reprezinta valoarea de piata de la finalul perioadei de raportare a monedei respective pe care Grupul a agreat sa o cumpere (sume pozitive) sau vanda (sume negative) inainte de compensarea pozitiilor si platilor cu respectiva contrapartida. Valoarea totala a notionalului la 31 decembrie 2023 fiind de 60.453 mii Lei cu maturitate maxima 14 februarie 2024 din care 8.275 mii USD, 500 mii GDP si respectiv 20.388 mii LEI (31 Decembrie 2022: 134.436 mii Lei cu maturitate maxima 30 ianuarie 2023 din care 20.449 mii USD si respectiv 39.660 mii LEI).

Analiza de mai sus include numai activele si pasivele monetare. Investitiile de capital si activele non -monetare nu sunt considerate ca dand nastere unui risc valutar.

Grupul inchide pozitia valutara deschisa utilizand tranzactii valutare la vedere sau la termen.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2023:

<i>Mii LEI</i>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalente de numerar	405.592	121.776	10.324	537.692
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	23.302	10.575	5.284	39.161
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	424.664	237.888	13.764	676.316
Plasamente la banci	-	11.669	7.057	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei	1.288.884	762.123	7.578	2.058.585
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	159.439	206.254	33.345	399.038
Titluri de participare detinute in filiale	40.296	-	-	40.296
Alte active financiare	17.550	923	29	18.502
<b>Total active financiare</b>	<b><u>2.359.727</u></b>	<b><u>1.351.208</u></b>	<b><u>77.381</u></b>	<b><u>3.788.316</u></b>
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite de la banci	39.929	142.870	-	182.799
Depozite de la clienti	2.145.581	877.153	101.420	3.124.154
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	98.918	-	98.918
Alte datorii financiare	39.018	39.317	2.667	81.002
Datorii subordonate	-	69.385	-	69.385
Titluri de datorie emise	-	65.193	-	65.193
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>2.224.528</u></b>	<b><u>1.292.836</u></b>	<b><u>104.087</u></b>	<b><u>3.621.451</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>135.199</u></b>	<b><u>58.372</u></b>	<b><u>(26.706)</u></b>	<b><u>166.865</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	187.116	102.355	-	289.471
Garantii emise	58.050	3.544	-	61.594

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2022:

<i>Mii LEI</i>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalente de numerar	418.468	147.832	30.503	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.531	5.126	4.351	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	330.449	182.421	32.850	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	1.465.798	741.927	9.210	2.216.935
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	214.402	191.852	34.382	440.636
Titluri de participare detinute in filiale	36.296	-	-	36.296
Alte active financiare	20.505	1.293	132	21.930
<b>Total active financiare</b>	<b><u>2.495.449</u></b>	<b><u>1.280.998</u></b>	<b><u>118.574</u></b>	<b><u>3.895.021</u></b>
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite de la banci	22.906	51.997	63	74.966
Depozite de la clienti	2.357.330	889.517	200.881	3.447.728
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	97.914	-	97.914
Alte datorii financiare	35.497	33.736	746	69.979
Datorii subordonate	-	44.311	-	44.311
Titluri de datorie emise	-	64.501	-	64.501
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>2.415.733</u></b>	<b><u>1.181.976</u></b>	<b><u>201.690</u></b>	<b><u>3.799.399</u></b>
<b>Active/(datorii) financiare nete</b>	<b><u>79.716</u></b>	<b><u>99.022</u></b>	<b><u>(83.116)</u></b>	<b><u>95.622</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>				
Angajamente de creditare acordate clientelei	184.814	52.681	-	237.495
Garantii emise	53.011	3.160	-	56.171

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea rezultatului curent inainte de taxe la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante:

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	<b>Impact 10%</b>	<b>Impact 10%</b>	<b>Impact 10%</b>	<b>Impact 10%</b>
Euro apreciere	3.524	3.115	3.365	3.094
Euro depreciere	3.524	3.115	3.365	3.094
Altele apreciere	1.025	(387)	1.020	(394)
Altele depreciere	1.025	(387)	1.020	(394)

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea capitalurilor proprii la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante:

	<b>Impactul in capitalurile proprii inainte de taxe</b>			
	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	<b>Impact 10%</b>	<b>Impact 10%</b>	<b>Impact 10%</b>	<b>Impact 10%</b>
Euro apreciere	3.524	3.115	3.365	3.094
Euro depreciere	3.524	3.115	3.365	3.094
Altele apreciere	1.025	(387)	1.020	(394)
Altele depreciere	1.025	(387)	1.020	(394)

Pentru calculul senzitivitatii, modificarea cursului valutar a impactat cresterea / (descresterea) cu 10% pentru 2023 si respectiv 2022 a monedelor in valuta. Tinand cont de conjunctura actuala data de conflictul din Ucraina si presiunile inflationiste, pentru 2023 si 2022 Grupul a considerat o variatie a cursului de 10%, chiar daca variatia maxima a cursului valutar pentru EUR (ca diferenta intre rata maxima si minima) este de aproximativ 2% in ultimii 3 ani (2023, 2022 si 2021).

**e) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare din repretuirea dobanzilor**

Grupul este expus la efectele fluctuatiilor ratelor de dobanda pe piata cu privire la pozitia sa financiara si la fluxurile sale de numerar. Marjele de dobanda pot creste ca urmare a unor astfel de modificari, dar pot reduce sau crea pierderi in cazul in care apar miscari neasteptate.

Principalele surse ale riscului de dobanda provin din corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate variabile de dobanda) aferente activelor si pasivelor, evolutia adversa a curbei randamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele Grupului. Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii.

In general, Grupul acorda credite cu rate de dobanda variabile, in conformitate cu politicile de creditare ale sale, care se actualizeaza in functie de ratele de dobanda de referinta precum ROBOR, EURIBOR si IRCC. Pe partea de depozite, Grupul ofera rate de dobanda fixe numai pentru perioade scurte de timp, cu maturitati pana la 1 an. Pentru perioade de maturitate mai lungi, depozitele atrase au rate de dobanda variabile (in concordanta cu politica Grupului sau ratele de referinta de dobanda indexate). In ceea ce priveste titlurile de datorie, Banca se urmareste ca portofoliu detinut sa inregistreze o maturitate medie de maxim 5 ani pana la scadenta. Astfel, la achizitia unor noi titluri, Banca se orienteaza in functie de portofoliul detinut si repartizarea acestuia pe intervale ramase pana la maturitate ca maturitatea medie maxim asteptata sa nu fie depasita.

In vederea masurarii impactului riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare Grupul utilizeaza analiza modificarii potentiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, acest instrument se bazeaza pe metodologia standardizata de calcul descrisa in Anexa 1 la Regulamentul BNR nr 5/2013 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pe parcursul anului 2023 Grupul s-a incadrat in limitele de prudenta, nu a inregistrat depasiri ale nivelului maximal prevazut de Regulamentul nr 5/2013 - respectiv limita de 20% a valorii economice.

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, au fost urmatoarele:

<b>Moneda</b>	<b>Rata dobanzii</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Leu (LEI)	Robor 3 luni	6,22%	7,57%
Leu (LEI)	IRCC 3 luni	5,97%	4,06%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	3,91%	2,13%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	3,86%	2,69%
Dolar american (USD)	SOFR	5,38%	4,30%

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanzi sunt prezentate in tabelul urmator:

<b>Grupul Active</b>	<b>31 decembrie 2023</b>			<b>31 decembrie 2022</b>		
	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>
Numerar si echivalente de numerar	6,01%	-	-	5,79%	1,88%	3,60%
Plasamente la banci	0,00%	2,45%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	10,35%	7,52%	10,63%	10,72%	4,65%	9,94%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5,82%	3,25%	4,88%	3,98%	2,69%	4,59%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	6,28%	3,32%	5,28%	6,03%	2,51%	5,28%
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	6,00%	3,88%	n/a	5,75%	1,50%	n/a
Conturi curente de la clienti	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	6,35%	2,69%	3,12%	6,50%	1,07%	2,97%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	3,39%	5,64%	n/a	3,08%	5,64%	n/a
Datorii subordonate	3,15%	4,98%	n/a	3,00%	6,08%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6,50%	n/a	n/a	6,50%	n/a



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Banca Active	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	LEI	EUR	USD	LEI	EUR	USD
Numerar si echivalente de numerar	6,01%	-	-	5,79%	1,88%	3,60%
Plasamente la banci	0,00%	2,45%	0,00%	-	-	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	9,85%	7,52%	10,63%	10,48%	4,65%	9,94%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	5,82%	3,25%	4,88%	3,98%	2,69%	4,59%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	6,28%	3,32%	5,28%	6,03%	2,51%	5,28%
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	-	-	n/a	n/a	n/a	n/a
<b>Datorii</b>						
Depozite de la banci	6,00%	3,88%	n/a	5,75%	1,50%	n/a
Conturi curente de la clienti	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	6,35%	2,69%	3,12%	6,50%	1,07%	2,97%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	n/a	5,64%	n/a	n/a	5,64%	n/a
Datorii subordonate	n/a	4,98%	n/a	n/a	6,08%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6,50%	n/a	n/a	6,50%	n/a

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2023 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Grup Mii LEI	Valoarea contabila	31 decembrie 2023				
		Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
<b>Active financiare</b>						
Numerar si echivalente de numerar	538.218	180.167	-	-	-	358.051
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	42.967	-	-	10.686	5.387	26.894
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	676.316	13.764	70.342	449.612	129.983	12.615
Plasamente la banci	18.726	12.606	6.120	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	2.231.221	12.592	1.733.387	315.023	165.927	4.292
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	399.038	-	25.051	184.348	189.639	-
Alte active financiare	18.670	31	139	425	-	18.075
<b>Total active financiare</b>	<b>3.925.156</b>	<b>219.160</b>	<b>1.835.039</b>	<b>960.094</b>	<b>490.936</b>	<b>419.927</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Depozite de la banci	182.799	182.302	-	-	497	-
Depozite de la clienti	3.109.675	1.119.283	1.353.711	57.032	4.129	575.520
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	230.488	27.069	89.551	113.868	-	-
Alte datorii financiare	90.461	1.836	6.881	18.308	-	63.436
Datorii subordonate	94.488	-	94.488	-	-	-
Titluri de datorie emise	65.193	-	-	65.193	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>3.773.104</b>	<b>1.330.490</b>	<b>1.544.631</b>	<b>254.401</b>	<b>4.626</b>	<b>638.956</b>
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b>152.052</b>	<b>(1.111.330)</b>	<b>290.408</b>	<b>705.693</b>	<b>486.310</b>	<b>(219.029)</b>

Grupul evalueaza indeaproape pozitia riscului net din rata dobanzii pentru a reduce riscul si a optimiza marja de dobanda neta. La 31 decembrie 2023, Grupul inregistreaza o pozitie negativa a riscului de rata a dobanzii doar in intervalul „Sub 3 luni” inregistrand pasive financiare mai mari fata de activele financiare, in principal datorate depozitelor clientilor cu dobanda fixa. In consecinta, depozitele clientilor la data scadentei sunt prelungite la rata dobanzii standard / negociata comunicata de Grup si rata dobanzii nu este actualizata automat la un indicator de piata.

Tabelul urmatoar prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Grup Mii LEI	Valoarea contabila	31 decembrie 2022 retratat				
		Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
<b>Active financiare</b>						
Numerar si echivalente de numerar	598.169	268.786	-	-	-	329.383
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	25.361	-	-	-	-	25.361
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	545.720	-	174.034	302.448	57.581	11.657
Plasamente la banci	17.693	10.547	7.146	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientele	2.367.714	14.296	1.857.656	268.598	220.684	6.480
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	92.879	175.357	172.400	-
Alte active financiare	21.684	8	35	144	-	21.497
<b>Total active financiare</b>	<b>4.016.977</b>	<b>293.637</b>	<b>2.131.750</b>	<b>746.547</b>	<b>450.665</b>	<b>394.378</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Depozite de la banci	74.966	64.474	-	-	495	9.997
Depozite de la clienti	3.443.791	1.290.208	1.412.729	77.437	5.003	658.414
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	217.870	-	101.256	18.700	97.914	-
Alte datorii financiare	82.999	334	1.577	4.626	48	76.414
Datorii subordonate	54.558	-	44.311	-	10.247	-
Titluri de datorie emise	64.501	-	-	24.380	40.121	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>3.938.685</b>	<b>1.355.016</b>	<b>1.559.873</b>	<b>125.143</b>	<b>153.828</b>	<b>744.825</b>
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b>78.292</b>	<b>(1.061.379)</b>	<b>571.877</b>	<b>621.404</b>	<b>296.837</b>	<b>(350.447)</b>

Grupul a prezentat ca active nepurtatoare de dobanda urmatoarele: imprumuturi pentru clienti care nu mai acumuleaza dobanzi, dobanzi preliminate pentru credite si titluri de stat, unitati fonduri administrate de SAI Patria Asset Management SA si investitii in actiuni.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2023 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale anterioare pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

<b>Banca</b> <b>Mii LEI</b>	<b>Valoarea contabila</b>	<b>31 decembrie 2023</b>				
		<b>Sub 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara dobanda</b>
<b>Active financiare</b>						
Numerar si echivalente de numerar	537.692	180.000	-	-	-	357.692
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	39.161	-	-	10.686	5.387	23.088
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	676.316	13.764	70.342	449.612	129.983	12.615
Plasamente la banci	18.726	12.606	6.120	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientele	2.058.585	12.345	1.727.845	151.725	162.378	4.292
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	399.038	-	25.051	184.348	189.639	-
Alte active financiare	18.502	31	139	425	0	17.907
<b>Total active financiare</b>	<b>3.748.020</b>	<b>218.746</b>	<b>1.829.497</b>	<b>796.796</b>	<b>487.387</b>	<b>415.594</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Depozite de la banci	182.799	182.302	-	-	497	-
Depozite de la clienti	3.124.154	1.133.762	1.353.711	57.032	4.129	575.520
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	98.918	-	-	98.918	-	-
Alte datorii financiare	81.002	1.836	6.881	18.308	-	53.977
Datorii subordonate	69.385	-	69.385	-	-	-
Titluri de datorie emise	65.193	-	-	65.193	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>3.621.451</b>	<b>1.317.900</b>	<b>1.429.977</b>	<b>239.451</b>	<b>4.626</b>	<b>629.497</b>
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b>126.569</b>	<b>(1.099.154)</b>	<b>399.520</b>	<b>557.345</b>	<b>482.761</b>	<b>(213.903)</b>

Banca evalueaza indeaproape pozitia de risc a ratei dobanzii nete pentru a reduce riscul si a optimiza marja neta a dobanzii. La 31 decembrie 2023 Banca inregistreaza o pozitie de risc negativa a ratei dobanzii doar in intervalul „Sub 3 luni” inregistrand pasive financiare mai mari fata de activele financiare, in principal datorate depozitelor clientilor cu dobanda fixa. Depozitele clientilor la data scadentei sunt prelungite la rata dobanzii standard / negociata comunicata de banca si rata dobanzii nu este actualizata automat la un punct de referinta al pietei.

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2022 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

<b>Banca</b> <b>Mii LEI</b>	<b>Valoarea contabila</b>	<b>31 decembrie 2022</b>				
		<b>Sub 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara dobanda</b>
<b>Active financiare</b>						
Numerar si echivalente de numerar	596.803	268.126	-	-	-	328.677
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19.008	-	-	-	-	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	545.720	-	174.034	302.448	57.581	11.657
Plasamente la banci	17.693	10.547	7.146	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	2.216.935	13.859	1.852.862	124.275	219.459	6.480
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	92.879	175.357	172.400	-
Alte active financiare	21.930	8	35	144	-	21.743
<b>Total active financiare</b>	<b>3.858.725</b>	<b>292.540</b>	<b>2.126.956</b>	<b>602.224</b>	<b>449.440</b>	<b>387.565</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Depozite de la banci	74.966	64.474	-	-	495	9.997
Depozite de la clienti	3.447.728	1.294.145	1.412.729	77.437	5.003	658.414
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	97.914	-	-	-	97.914	-
Alte datorii financiare	69.979	334	1.577	4.626	48	63.394
Datorii subordonate	44.311	-	44.311	-	-	-
Titluri de datorie emise	64.501	-	-	24.380	40.121	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>3.799.399</b>	<b>1.358.953</b>	<b>1.458.617</b>	<b>106.443</b>	<b>143.581</b>	<b>731.805</b>
<b>Pozitia neta a riscului de dobanda</b>	<b>59.326</b>	<b>(1.066.413)</b>	<b>668.339</b>	<b>495.781</b>	<b>305.859</b>	<b>(344.240)</b>

Gestionarea riscului ratei dobanzii prin limite este imbunatatita prin monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii de dobanda.

Gestionarea riscului ratei dobanzii utilizeaza modelul GAP lunar al analizei riscului de rata a dobanzii si a senzitivitatii activului si pasivului financiar al Grupului la diferite scenarii de dobanda, exemplificate mai jos:

Impactul asupra rezultatelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2023 prin aplicarea unei posibile modificari a ratelor dobanzilor cu +/- 200 puncte procentuale (ca procent din fondurile proprii ale Grupului) pentru elementele cu scadenta pana la 12 luni ar putea conduce la un impact pozitiv al valorii economice de 14,522 mii LEI, respectiv un impact de 3,17% asupra capitalurilor proprii si a contului de profit sau pierdere, incadrandu-se intr-un profil de risc mediu-scazut (31 decembrie 2022: 12,849 mii LEI impact pozitiv si respectiv un impact de 3,17% asupra fondurilor proprii si a contului de profit sau pierdere).

O fluctuatie de 200 bps a ratelor de dobanda este rezonabila, luand in considerare faptul ca, evolutia medie a nivelurilor maxime in ultimele 12 luni ale anului 2023 (ca diferenta intre nivelul maxim si nivelul minim din

perioada 01.01.2023-31.12.2023 pentru ROBOR 3M si 6M) si ca urmare a stabilizarii evolutiei Robor spre finele anului 2023, evolutia in ultimele 12 luni a fost 134/154 bps, respectiv 184/141 bps pentru principala moneda de schimb in ultimele 12 luni (EUR, atat pentru EURIBOR 3M cat si pentru EURIBOR 6M), si totodata luand in calcul structura bilantiera in principalele monede.

Banca deruleaza cu frecventa trimestriala simulari privind modificarea valorii lor economice ca urmare a aplicarii unor schimbari bruște și neașteptate ale ratelor dobanzii conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un șoc paralel in sus, un șoc paralel in jos, un șoc cu variatie brusca (rate scurte in jos și rate lungi in sus), un șoc cu evolutie constanta (rate scurte in sus și rate lungi in jos), un șoc cu rate scurte in sus, un șoc cu rate scurte in jos, pe care le raporteaza in cadrul procesului ICAAP catre conducerea superioara. Simularile se deruleaza in conformitate cu prevederile Ghidului EBA privind riscul de rata a dobanzii, iar Banca s-a incadrat in permanent pe parcursul anului 2023 in limita a 15% din valoarea fondurilor propria de nivel 1.

## **f) Lichiditate si finantare**

### ***i) Administrarea lichiditatii si a nivelului de finantare***

Riscurile de lichiditate și finantare sunt riscuri distincte care, daca se materializeaza, au un impact prudential semnificativ asupra lichiditatii institutiei de credit pe diferite orizonturi de timp.

Riscul de lichiditate este riscul ca, profiturile si capitalul Grupului sa fie afectat negativ, determinat de incapacitatea bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Riscul de finantare este riscul ca, Grupul sa nu dispuna de surse stabile de finantare pe termen mediu și lung, ceea ce duce la riscul existent sau potential ca institutia de credit sa nu poata indeplini, sau sa indeplineasca la costuri de finantare inacceptabile, obligatiile sale financiare, cum ar fi platile și nevoile de garantii reale, pe masura ce acestea devin scadente pe termen mediu și lung

Riscul de lichiditate poate rezulta din finantarea generala a activitatilor Grupului si din procesul de gestionare a pozitiiilor activelor. Aceasta include atat riscul de a nu putea finanta active la scadente si / sau rate corespunzatoare, cat si riscul de a nu putea lichida un activ la un pret rezonabil (eliminarea / reducerea pierderilor potientiale) si intr-un interval de timp corespunzator.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi si capital social. Acest lucru imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin diversificarea scadentelor datoriiilor contractate. Grupul controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile aparute in conditiile de finantare, diversificand baza de finantare si limitand concentrarea.

Pozitia de lichiditate si pozitia de lichiditate pe parcursul zilei sunt monitorizate zilnic, iar testarea periodica a stresului de lichiditate este efectuata cel putin lunar in cadrul unei serii variate de scenarii care acopera atat

conditiile normale, cat si cele mai extreme ale pietei. Toate politicile si procedurile de lichiditate fac obiectul cel puțin revizuirii anuale si sunt aprobate de Comitetul Directorilor, de Comitetul de Administrare a riscurilor si de Consiliul de Administrare.

A fost elaborat un plan de criza a lichiditatilor in care se stabilesc sarcinile si masurile care trebuie urmate in cazul unor evenimente bruste si / sau neasteptate de situatii neobisnuite de piata si de operare, pentru a mentine un nivel adecvat pentru lichiditate in toate circumstantele date. Acest plan acopera gestionarea conditiilor speciale cauzate de schimbarile "neobisnuite" in conditiile pietelor si in mediul general economic, politic si de reglementare, precum si gestionarea situatiilor care decurg din pierderea increderei in Grup. Pe parcursul anului 2023, nu a fost necesara activarea acestui plan pentru situatii neprevazute.

Banca deruleaza cu frecventa lunara scenariu de criza luand in considerare capacitatea bancii de acoperire a potentialelor iesiri de lichiditate din activele lichide pe care aceasta le poate transforma in mod rapid in numerar. Scenariile vizeaza un orizont de timp scurt de 60 de zile luand in considerare diverse ipoteze cu privire la depozitele atrase de la clientela bancara cat si non bancara. Urmare a derularii acestor scenarii, rezulta ca banca dispune de capacitatea de acoperire necesara pentru a putea acoperi eventualele iesiri de lichiditate in cazul producerii ipotezelor luate in considerare.

#### **ii)      *Expunerea la riscul de lichiditate***

Unul din vorbii urmariti de catre Grup in administrarea riscului de lichiditate este raportul Credite/Depozite. Nivelele atinse de acest indicator la sfarsitul si pe parcursul anului sunt prezentate mai jos:

	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
La sfarsitul perioadei	67,08%	67,84%	69,71%	68,21%
Media perioadei	69,78%	71,19%	72,23%	71,11%
Maximul perioadei	71,24%	73,23%	74,90%	74,97%
Minimul perioadei	67,08%	67,84%	69,71%	68,21%

Nivelul maxim inregistrat de Grup este de 71,24% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii septembrie 2023, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 67,08% la sfarsitul lunii decembrie 2023.

Valoarea maxima inregistrata de Banca a fost de 74,90% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii iunie 2023, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 69,71% la sfarsitul lunii decembrie 2023.

Tabelul de mai jos prezinta datoriile la data de 31 decembrie 2023 pe baza maturitatii lor reziduale contractuale. Sumele aferente datoriilor raportate in tabelul de maturitati sunt fluxurile de numerar contractuale, neactualizate la data raportarii, inclusiv datoriile brute din leasing-ul financiar (brute de deducerea cheltuielilor de finantare viitoare), angajamentele de creditare brute si garantiile financiare. Aceste fluxuri de numerar neactualizate difera de sumele incluse in situatia pozitiei financiare, datorita faptului ca suma din situatia pozitiei financiare este bazata pe fluxuri de numerar actualizate.

De asemenea, tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati reziduale a activelor financiare care nu reprezinta instrumente financiare derivate la valoarea lor contabila, pe baza maturitatilor lor contractuale, cu exceptia activelor care se pot instraina cu rapiditate, daca situatia ar impune-o, pentru indeplinirea angajamentelor de plata pentru datoriile financiare. Asemenea active financiare sunt incluse in analiza maturitatilor pe baza datei asteptate a valorificarii. Creditele depreciate sunt incluse la valoarea lor contabila neta de provizioanele de depreciere, si pe baza asteptarilor privind datele intrarilor de numerar.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2023 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	<b>31 decembrie 2023</b>						<b>Total</b>
	<b>La vedere</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	358.051	180.167	-	-	-	-	538.218
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	10.686	5.387	26.894	42.967
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	13.764	70.342	449.612	129.983	12.615	676.316
Plasamente la banci	-	12.606	6.120	-	-	-	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	114.579	436.007	1.385.529	1.227.663	879	3.164.657
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	25.051	184.348	189.639	-	399.038
Alte active financiare	-	31	139	425	-	18.075	18.670
<b>Total active financiare</b>	<b><u>358.051</u></b>	<b><u>321.147</u></b>	<b><u>537.659</u></b>	<b><u>2.030.600</u></b>	<b><u>1.552.672</u></b>	<b><u>58.463</u></b>	<b><u>4.858.592</u></b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	-	182.302	-	-	497	-	182.799
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	573.784	1.124.973	1.398.322	60.523	5.072	-	3.162.674
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	-	19.801	20.045	202.367	-	-	242.213
Alte datorii financiare	-	1.836	6.881	18.308	-	63.436	90.461
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	57	9.949	68.940	88.421	-	167.367
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>573.784</u></b>	<b><u>1.328.969</u></b>	<b><u>1.435.197</u></b>	<b><u>350.138</u></b>	<b><u>93.990</u></b>	<b><u>63.436</u></b>	<b><u>3.845.514</u></b>
<b>Excedent/(Deficit) de lichiditate</b>	<b><u>(215.733)</u></b>	<b><u>(1.007.822)</u></b>	<b><u>(897.538)</u></b>	<b><u>1.680.462</u></b>	<b><u>1.458.682</u></b>	<b><u>(4.973)</u></b>	<b><u>1.013.078</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>							
Angajamente de creditare acordate clientelei	289.927	-	-	-	-	-	289.927
Garantii emise	61.593	-	-	-	-	-	61.593



Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	<b>31 decembrie 2022 retratat</b>						<b>Total</b>
	<b>La vedere</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	329.383	268.786	-	-	-	-	598.169
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere						25.361	25.361
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	174.034	302.448	57.581	11.657	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	-	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	138.682	538.298	1.343.825	1.154.916	814	3.176.535
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	92.879	175.357	172.400	-	440.636
Alte active financiare	-	8	35	144	-	21.497	21.684
<b>Total active financiare</b>	<b>329.383</b>	<b>418.023</b>	<b>812.392</b>	<b>1.821.774</b>	<b>1.384.897</b>	<b>59.329</b>	<b>4.825.798</b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	64.474	-	-	-	495	9.997	74.966
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	656.939	1.297.130	1.461.023	82.833	6.181	108	3.504.214
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	14.981	12.660	40.107	56.785	103.333	-	227.866
Alte datorii financiare		334	1.577	4.626	48	76.414	82.999
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	25.915	100.706	-	126.621
<b>Total datorii financiare</b>	<b>736.394</b>	<b>1.310.124</b>	<b>1.502.707</b>	<b>170.159</b>	<b>210.763</b>	<b>86.519</b>	<b>4.016.666</b>
<b>Excedent/(Deficit) de lichiditate</b>	<b>(407.011)</b>	<b>(892.101)</b>	<b>(690.315)</b>	<b>1.651.615</b>	<b>1.174.134</b>	<b>(27.190)</b>	<b>809.132</b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>							
Angajamente de creditare acordate clientelei	317.736	-	-	-	-	-	317.736
Garantii emise	56.172	-	-	-	-	-	56.172

Instrumentele financiare derivate sunt prezentate în termeni de valoare justa pe baza maturitatilor lor contractuale, valoarea totala a notionalului la 31 decembrie 2023 fiind de 60.453 mii Lei cu maturitate maxima 30 ianuarie 2023 (31 Decembrie 2022: 134.436 mii Lei cu maturitate maxima 30 ianuarie 2023). Atunci cand suma de plata nu este fixa, cuantumul considerat este determinat prin referinta la conditiile existente la sfarsitul perioadei de raportare. Platile in devize sunt exprimate in lei utilizand cursul de schimb de la finalul perioadei de raportare.

Pe baza evolutiei istorice, la data scadentei, o parte semnificativa a depozitelor clientilor este prelungita, rezultand o scadenta comportamentala in medie de 3-6 luni.

Grupul prezinta un deficit de lichiditate pe primele trei benzi *La vedere, Pana la 3 luni si 3-12 luni* ca urmare a constituirii unui volum mare de depozite comerciale in aceasta categorie de maturitate. Managementul se asteapta ca acest deficit sa fie acoperit prin reinnoirea depozitelor clientilor.

Asa cum a fost deja mentionat, deficitul de lichiditate se elimina prin reinnoirea pasivelor atrase de la clientii persoane fizice sau juridice intr-o proportie insemnata (in jur de 90%). In general, reinnoirea are loc prin prelungirea structurii existente a depozitelor, atat ca suma cat si scadenta.

Pentru a administra riscul de lichiditate, Grupul detine active lichide care includ numerar si echivalente de numerar si titluri de valoare (Titluri de Stat emise de Ministerul Finantelor Publice) pentru care exista o piata lichida. Aceste active pot fi vandute imediat pentru a indeplini necesitatile de lichiditate.

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2023 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	<b>31 decembrie 2023</b>						<b>Total</b>
	<b>La vedere</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	357.692	180.000	-	-	-	-	537.692
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	10.686	5.387	23.088	39.161
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	13.764	70.342	449.612	129.983	12.615	676.316
Plasamente la banci	-	12.606	6.120	-	-	-	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	111.530	399.083	1.166.565	1.224.010	879	2.902.067
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	25.051	184.348	189.639	-	399.038
Alte active financiare	-	31	139	425	-	17.907	18.502
<b>Total active financiare</b>	<b><u>357.692</u></b>	<b><u>317.931</u></b>	<b><u>500.735</u></b>	<b><u>1.811.636</u></b>	<b><u>1.549.019</u></b>	<b><u>54.489</u></b>	<b><u>4.591.502</u></b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	-	182.302	-	-	497	-	182.799
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	575.520	1.137.716	1.398.322	60.523	5.072	-	3.177.153
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	103.384	-	-	103.384
Alte datorii financiare	-	1.836	6.881	18.308	-	53.977	81.002
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	57	9.949	68.940	63.318	-	142.264
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>575.520</u></b>	<b><u>1.321.911</u></b>	<b><u>1.415.152</u></b>	<b><u>251.155</u></b>	<b><u>68.887</u></b>	<b><u>53.977</u></b>	<b><u>3.686.602</u></b>
<b>Excedent/(Deficit) de lichiditate</b>	<b><u>(217.828)</u></b>	<b><u>(1.003.980)</u></b>	<b><u>(914.417)</u></b>	<b><u>1.560.481</u></b>	<b><u>1.480.132</u></b>	<b><u>512</u></b>	<b><u>904.900</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>							
Angajamente de creditare acordate clientelei	289.470	-	-	-	-	-	289.470
Garantii emise	61.593	-	-	-	-	-	61.593

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR  
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	<b>31 decembrie 2022</b>						<b>Total</b>
	<b>La vedere</b>	<b>Pana la 3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Fara scadenta</b>	
<b>Active financiare</b>							
Numerar si echivalente de numerar	328.677	268.126	-	-	-	-	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.008	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	174.034	302.448	57.581	11.657	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	-	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	136.009	506.734	1.149.375	1.153.593	814	2.946.525
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	92.879	175.357	172.400	-	440.636
Alte active financiare	-	8	35	144	-	21.743	21.930
<b>Total active financiare</b>	<b><u>328.677</u></b>	<b><u>414.690</u></b>	<b><u>780.828</u></b>	<b><u>1.627.324</u></b>	<b><u>1.383.574</u></b>	<b><u>53.222</u></b>	<b><u>4.588.315</u></b>
<b>Datorii financiare</b>							
Depozite de la banci	64.474	-	-	-	495	9.997	74.966
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	658.306	1.299.700	1.461.023	82.833	6.181	108	3.508.151
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	103.509	-	103.509
Alte datorii financiare	-	334	1.577	4.626	48	63.394	69.979
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	25.915	90.459	-	116.374
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>722.780</u></b>	<b><u>1.300.034</u></b>	<b><u>1.462.600</u></b>	<b><u>113.374</u></b>	<b><u>200.691</u></b>	<b><u>73.500</u></b>	<b><u>3.872.979</u></b>
<b>Excedent/(Deficit) de lichiditate</b>	<b><u>(394.103)</u></b>	<b><u>(885.344)</u></b>	<b><u>(681.772)</u></b>	<b><u>1.513.950</u></b>	<b><u>1.182.884</u></b>	<b><u>(20.276)</u></b>	<b><u>715.336</u></b>
<b>Elemente din extrabilantier</b>							
Angajamente de creditare acordate clientelei	237.495	-	-	-	-	-	237.495
Garantii emise	56.172	-	-	-	-	-	56.172

**g) Riscul climatic**

Pentru reducerea impactului riscului climatic asupra activelor Bancii, Grupul a dezvoltat o metodologie de evaluare a expunerii la riscurile ESG (riscul de mediu, social si de guvernanta), prin care se evalueaza atat gradul de risc pentru fiecare client/proiect in parte, cat si o evaluare bazata de metodologia de evaluare a expunerii la nivel de portofoliu, prin care se evalueaza expunerea la riscurile ESG pentru:

a) portofoliul de credite al Bancii, in care se evalueaza expunerea la riscurile ESG luand in considerare:

- incadrarea in segmentul de business al clientului;
- incadrarea in sectorul economic al clientului;
- Zona istorica geografica de apartenenta a clientului;
- Expunerea inregistrata de client la Patria Bank.

b) portofoliul de titluri (altele decat cele emise de Ministerul Finantelor Publice) detinut de Banca, pentru care se deruleaza o evaluare in functie de componenta de "green" a emisiunii sau impact in factorii ESG;

c) portofoliul de garantii din zona rezidentiala se evalueaza in functie de clasa energetica.

**h) Gestionarea capitalului**

Grupul este activ in sectorul bancar din Romania, sector care este reglementat de Banca Nationala a Romaniei ("BNR"), actionand ca autoritate de reglementare locala in temeiul regulamentului UE pentru acest sector, care impune bancilor sa mentina un raport prestabilit al capitalului total la activele ponderate la risc.

Cerintele reglementate de capital aferente Bancii si Grupului sunt analizate pe doua niveluri:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, rezultatul reportat, rezerve dupa deducerea activelor necorporale si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal.

La data de 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, fondurile proprii ale Grupului calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

La data de 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022, fondurile proprii ale Bancii calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

**5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE**

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea activelor si datoriilor raportate in cursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

**Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli**

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inherent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare. In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabila, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent. In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

In cazul unor litigii:

- (i) Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;
- (ii) Pentru mai multe litigii, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv.

In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

**Pierderi asteptate din depreciere pentru credite si avansuri acordate clientelei**

Masurarea pierderilor asteptate de credite (ECL) pentru activele financiare masurate la cost amortizat in conformitate cu procedurile de evaluare in vigoare, este o zona care necesita utilizarea unor modele complexe si ipoteze semnificative privind conditiile economice viitoare si comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplata a clientilor si a pierderilor rezultate).

Metodologia si ipotezele utilizate pentru estimarea atat a valorii cat si a calendarului fluxurilor de trezorerie viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce eventualele decalaje dintre pierderile estimate si pierderile efective, dar si pentru a evalua efectele incertitudinilor pietei financiare locale asupra evaluarii activelor si a

mediul de functionare a debitorilor. Estimarea pierderii așteptate ia în considerare efectele vizibile ale condițiilor actuale și viitoare ale pieței preconizate asupra evaluării individuale / colective a pierderilor anticipate la creditele și avansuri către clienți. Prin urmare, Grupul și Banca au estimat pierderile de credit preconizate pentru credite și avansuri către clienți pe baza metodologiei proprii și au apreciat că nu sunt necesare ajustări suplimentare celor înregistrate deja în situațiile financiare consolidate și individuale.

O serie de judecăți semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea pierderilor de credit așteptate;
- Stabilirea numărului și ponderii scenariilor macroeconomice prospective;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării pierderilor de credit așteptate.

### ***Razboiul din Ucraina și contextul creșterii inflației generate în principal de creșterea prețurilor la energie și gaz și intreruperile în lanțurile de aprovizionare***

Perspectivile macroeconomice la nivel global s-au deteriorat semnificativ pe parcursul întregului an 2022, dar cu precădere către finele anului, acesta fiind cauzată de inflația ridicată și persistentă, escaladarea războiului din Ucraina, continuarea dificultăților asociate lanțurilor de aprovizionare, dar și înăsprirea condițiilor financiare cauzate și de creșterea indicilor de referință ai ratelor de dobândă. Pentru a limita efectele negative ale inflației și crizei energetice asupra firmelor și populației, în special asupra categoriilor vulnerabile, multe state au implementat pachete de măsuri, cele mai multe din acestea implicând costuri fiscale importante.

În același timp în contextul unei inflații galopante generate în principal de creșterea prețurilor la energie și gaz și de intreruperile în lanțurile de aprovizionare, băncile centrale din Europa și Statele Unite ale Americii au reacționat și au crescut ratele de dobândă de politică monetară pe parcursul întregului an 2022 și în prima parte pe parcursul anului 2023, pentru că în partea a doua a anului ratele au intrat pe un trend de stabilizare. BNR a reacționat similar, majorând dobândă de politică monetară pe parcursul anului 2022 de la nivelul de 2% înregistrat în ianuarie 2022 până la un nivel de 7% în prezent.

Piața interbancară a început anul 2023 cu un excedent record de lichiditate - de aproape 21,3 miliarde lei-, menținându-se astfel trendul înregistrat la sfârșitul anului 2022, iar pe parcursul anului 2023 nu au avut loc operațiuni repo și credite de urgență lombarde, potrivit datelor Bancii Naționale a României. Piața interbancară și-a reluat lichiditatea în noiembrie 2022, când excedentul fusese de aproape 5,5 miliarde lei, după opt luni consecutive de deficite mari. Excedentul de lichiditate a ajuns la peste 10,9 miliarde lei în decembrie 2022 și a continuat trendul și în 2023 cu un nivel maxim de 44,6 miliarde lei în decembrie 2023.

În acest context, începând cu anul 2021, scenariile macroeconomice aplicate de Grup au fost modificate față de cele aplicate anterior, pentru a reflecta realitatea perspectivelor macroeconomice determinate de pandemia Covid-19 și războiul din Ucraina.

Incorporarea elementelor anticipative reflectă așteptările Grupului și ale Bancii și implică crearea de scenarii, inclusiv evaluare a probabilității pentru fiecare scenariu.

Față de perioadele anterioare, începând cu anul 2022, Banca utilizează trei scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil scenariu al mediului economic), scenariul optimist și scenariul pesimist.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Ponderile scenariilor utilizate sunt prezentate in continuare:

<b>Anul 2022</b>	Scenariu de baza 55%	Scenariul optimist 10%	Scenariul pesimist 35%
<b>Anul 2023</b>	Scenariu de baza 55%	Scenariul optimist 15%	Scenariul pesimist 30%

Cele mai importante ipoteze care afecteaza provizioanele pentru pierderile de risc de credit asteptate sunt urmatoarele:

**Valori utilizate la 31.12.2023**

<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
De baza 55%	2,01%	3,35%	4,15%	4,17%
Optimist 15%	2,44%	3,81%	4,49%	4,56%
Pesimist 30%	0,70%	2,49%	3,43%	3,55%
<b>PIB -medie</b>	<b>1,68%</b>	<b>3,16%</b>	<b>3,98%</b>	<b>4,04%</b>
<b>Rata inflatiei – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
De baza 55%	9,12%	6,25%	3,40%	2,75%
Optimist 15%	8,60%	5,53%	2,75%	2,21%
Pesimist 30%	10,02%	6,80%	3,89%	3,33%
<b>Rata inflatiei -medie</b>	<b>9,31%</b>	<b>6,31%</b>	<b>3,45%</b>	<b>2,84%</b>
<b>Rata somajului – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
De baza 55%	5,37%	5,39%	5,14%	4,95%
Optimist 15%	5,30%	5,26%	4,94%	4,75%
Pesimist 30%	5,50%	5,55%	5,38%	5,15%
<b>Rata somajului medie</b>	<b>5,40%</b>	<b>5,42%</b>	<b>5,18%</b>	<b>4,98%</b>
<b>ROBOR 3M – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
De baza 55%	6,20%	5,07%	4,57%	4,20%
Optimist 15%	6,05%	4,96%	4,45%	3,88%
Pesimist 30%	6,40%	5,19%	4,70%	4,37%
<b>ROBOR 3M -medie</b>	<b>6,24%</b>	<b>5,09%</b>	<b>4,59%</b>	<b>4,20%</b>



**Valori utilizate la 31.12.2022**

	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>PIB – valori medii anuale</b>				
De baza 55%	3,32%	1,94%	2,37%	4,35%
Optimist 10%	3,75%	2,42%	2,79%	4,73%
Pesimist 35%	2,90%	1,46%	1,85%	3,92%
<b>PIB -medie</b>	<b>3,22%</b>	<b>1,82%</b>	<b>2,23%</b>	<b>4,24%</b>
<b>Rata inflatiei – valori medii anuale</b>				
De baza 55%	13,90%	10,31%	5,59%	3,08%
Optimist 10%	13,34%	9,51%	5,29%	2,65%
Pesimist 35%	14,48%	11,00%	6,21%	3,71%
<b>Rata inflatiei -medie</b>	<b>14,05%</b>	<b>10,47%</b>	<b>5,78%</b>	<b>3,26%</b>
<b>Rata somajului – valori medii anuale</b>				
De baza 55%	5,50%	5,59%	5,24%	5,03%
Optimist 10%	5,21%	5,32%	4,76%	4,57%
Pesimist 35%	5,92%	6,12%	5,79%	5,53%
<b>Rata somajului medie</b>	<b>5,62%</b>	<b>5,75%</b>	<b>5,38%</b>	<b>5,16%</b>
<b>ROBOR 3M – valori medii anuale</b>				
De baza 55%	8,84%	7,43%	6,12%	5,07%
Optimist 10%	8,48%	6,85%	5,64%	4,70%
Pesimist 35%	9,21%	8,07%	6,63%	5,47%
<b>ROBOR 3M -medie</b>	<b>8,93%</b>	<b>7,60%</b>	<b>6,25%</b>	<b>5,17%</b>

Avand in vedere scenariile de mai sus, graficul curbelor de PD-uri (probabilitate de default) s-a deplasat in sus in raport cu graficul curbelor comportamental, pentru toate segmentele. De asemenea, incepand cu perioada pandemiei Covid-19, managementul a aplicat o judecata suplimentara atunci cand a stabilit necesitatea ajustarilor post-model, ajustare care se pastreaza si in contextul actual, calibrata in raport cu evenimentele si conjunctura macroeconomica.

Pentru a aborda potentialele dezavantaje ale modelelor, care nu au putut fi corectate prin intermediul modelelor ECL (Expected Credit Loss) normale, s-au utilizat ajustari post model (PMA). PMA sunt utilizate in circumstante in care intrarile, presupunerile si tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti. Exemple ale unor astfel de circumstante includ: aparitia de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile asteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali, sau informatiile anticipative.

Prin urmare, PMA au fost reprezentate de urmatoarele, aplicate tuturor portofoliilor:

- Adaugarea la valorile prognozate prin intermediul modelelor, a unei abateri standard (calculata la ratele de neplata trimestriale incepand cu 2017)
- Aplicarea unei limite maxime intre:
  - Rata minima prognozata: rata maxima de neplata observata in ultimii 3 ani
  - Rata maxima prognozata: rata medie de neplata calculata la ratele de neplata trimestriale incepand cu 2017 + multiplicator \* deviatii standard.

Valoarea suplimentara asteptata a pierderilor din credite rezultata din aplicarea ajustarilor post-model (PMA) a fost de 12.8 milioane RON la decembrie 2023 fata de 8.5 milioane la decembrie 2022.

Pentru a identifica impactul potential asupra pierderilor asteptate ca urmare a unui scenariu de stres-test, Grupul efectueaza 2 scenarii de stres (de baza si de criza) asupra factorilor macro din cadrul procesului ICAAP (trimestrial). Pentru a evalua o crestere potentiala a pierderilor asteptate ca parte a riscului macroeconomic, Banca a testat nivelul PIB, al ratei somajului, al ratei inflatiei si al ratei ROBOR 3 M utilizand factorii si scenariile prezentate mai jos; impactul potential asupra cresterii pierderilor asteptate calculat, incluzand si ajustarea post-model astfel cum a fost descrisa mai sus, a fost urmatorul:

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	4,123	4,332
Scenariul de criza	9,472	10,038

Scenariile utilizate pentru calcularea impactului potential asupra pierderilor asteptate ca parte a riscului macroeconomic in modelul ICAAP sunt prezentate mai jos.

Pentru scenariul de baza, sunt folosite:

- pentru PIB se considera cea mai scazuta valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata somajului se considera cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata inflatiei se considera cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referinta 2023 si valorile medii folosite de catre Banca;
- pentru rata ROBOR3M se considera cea mai mare valoare dintre proiectiile aferente mediei cotatiilor Bloomberg si valorile medii folosite de catre Banca;

In scenariul de criza, aceste valori sunt din nou supuse unui scenariu de stres, prin cresterea ratei somajului, a ratei inflatiei si a ratei ROBOR 3 M si prin scaderea PIB.

Valorile utilizate în evaluarea ICAAP sunt următoarele:

#### Scenariu de baza

<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	1.68%	3.16%	3.98%	4.04%
PIB scenariu de baza- previziune CE	2.00%	2.10%	3.40%	3.40%
<b>PIB -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>1.68%</b>	<b>2.10%</b>	<b>3.40%</b>	<b>3.40%</b>

#### Rata inflatiei – valori medii anuale

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	9.31%	6.31%	3.45%	2.84%
Rata inflatiei scenariu de baza- previziune CE	12.20%	7.00%	2.20%	2.20%
<b>Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>12.20%</b>	<b>7.21%</b>	<b>3.45%</b>	<b>2.84%</b>

#### Rata somajului – valori medii anuale

	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.40%	5.42%	5.18%	4.98%
Rata somajului scenariu de baza- previziune CE	5.70%	5.90%	6.00%	6.00%
<b>Rata somajului -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>5.70%</b>	<b>5.90%</b>	<b>6.00%</b>	<b>6.00%</b>

<b>ROBOR 3M – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	6.24%	5.09%	4.59%	4.20%
ROBOR 3 M scenariu de baza- previziune CE	7.00%	5.25%	4.00%	4.00%
<b>ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de baza</b>	<b>7.00%</b>	<b>5.25%</b>	<b>4.59%</b>	<b>4.20%</b>
<b>Scenariu de criza</b>				
<b>PIB – valori medii anuale</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	1.68%	3.16%	3.98%	4.04%
PIB scenariu de criza- previziune CE	-2.90%	-5.50%	3.60%	3.60%
<b>PIB -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>-2.90%</b>	<b>-5.50%</b>	<b>3.60%</b>	<b>3.60%</b>
<b>Rata inflatiei – valori medii anuale</b>				
<b>Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	9.31%	6.31%	3.45%	2.84%
Rata inflatiei scenariu de criza- previziune CE	15.40%	8.60%	2.30%	2.30%
<b>Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>15.40%</b>	<b>8.60%</b>	<b>3.45%</b>	<b>2.84%</b>
<b>Rata somajului – valori medii anuale</b>				
<b>Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.40%	5.42%	5.18%	4.98%
Rata somajului scenariu de criza- previziune CE	7.20%	10.30%	10.80%	10.80%
<b>Rata somajului -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>7.20%</b>	<b>10.30%</b>	<b>10.80%</b>	<b>10.80%</b>
<b>ROBOR 3M – valori medii anuale</b>				
<b>ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>	<b>2026</b>
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	6.24%	5.09%	4.59%	4.20%
ROBOR 3 M scenariu de criza- previziune CE	7.50%	6.00%	5.00%	5.00%
<b>ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de criza</b>	<b>7.50%</b>	<b>6.00%</b>	<b>5.00%</b>	<b>5.00%</b>

Luând în considerare toți factorii macroeconomici potențiali (folosind pe lângă indicatorii menționați mai sus, cum ar fi PIB, Robor 3M, rata inflației și rata somajului, Banca utilizează și alți indicatori cum ar fi scăderea valorii de piață a garanțiilor, creșterea Pierderea in caz de default - LGD, scăderea valorii sumelor recuperate de la diferiți furnizori de garanții și creșterea scenariilor negative care sunt utilizate pentru calculul pierderilor așteptate în evaluarea individuală), Banca evaluează în cadrul modelului ICAAP o potențială creștere a pierderilor așteptate în 2 scenarii (de bază și de criză). Pentru aceste scenarii, impactul potențial al Băncii în Pierderile așteptate (ECL), luând în considerare toți factorii menționați anterior aferenți riscul macroeconomic pentru data de referință 31 decembrie 2023, a fost următorul:

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	20.362	20.879
Scenariul de criza	32.591	33.567

Ca și în cazul oricărui previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate. Grupul considera ca aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și a analizat

neliniaritatile si asimetrile din diferitele portofolii ale Grupului pentru a stabili ca scenariile alese sunt reprezentative in mod corespunzator pentru gama de scenarii posibile.

In procesul de analiza, Banca analizeaza cu precautie industria prelucratoare (industria auto, productia de produse electrice si electronice, productia de ingrasaminte pentru agricultura, productie de ciment, productia de aluminiu, siderurgie), companiile care activeaza in domeniul furnizarii de energie electrica si termica si in domeniul transporturilor, care pot fi afectate de efectul cresterii preturilor la energie, gaz, sau criza aprovizionarii.

Urmare a declansarii conflictului in Ucraina, Banca nu a inregistrat expuneri care sa fie afectate de aceste evenimente. Banca analizeaza in cadrul Comitetului de Monitorizare al Creditelor, evolutia expunerilor din portofoliul de credite, si se analizeaza punctual, dispunandu-se masurile care se impun, daca se identifica elemente care pot afecta evolutia si/sau gradul de risc de credit al expunerilor fata de evenimentele de pe urma razboiului din Ucraina.

#### **Recunoasterea activului cu impozitul amanat**

Creanta privind impozitul pe profit amanat se recunoaste in situatia pozitiei financiare si reprezinta recuperari de impozite din profiturile viitoare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta in masura in care profiturile impozabile viitoare vor fi generate, astfel incat creanta privind impozitul pe profit amanat sa poata fi realizata. Aceasta creanta este reduca in consecinta, in cazul in care nu este probabil ca Grupul va reusi sa obtina astfel de profituri impozabile viitoare.

Profiturile taxabile viitoare si deducerile de impozit pe profit, care sunt estimate a fi generate / deduse in viitor se bazeaza pe:

- Profitul fiscal estimat pentru urmatorii ani;
- Un plan strategic pe termen mediu pregatit de catre management.

#### **Testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune**

In testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune, Grupul ia in considerare previziuni privind profitabilitatea viitoare, rate de dobanda si rate de randament.

**Controlul asupra fondurilor de investitii**

Grupul administreaza activele investite in fondurile de investitii in numele investitorilor.

La data de 31 decembrie 2023 si respectiv 31 decembrie 2022 Grupul, prin intermediul SAI Patria Asset Management administreaza urmatoarele fonduri de investitii:

31 decembrie 2023	Total unitati de fond		Unitati detinute de Banca		
	Fond de investitii	Numar	Valoare totala (Mii RON)	Numar	Valoare totala (Mii RON)
FDI Patria Global	401,010	11,056	213,717	5,892	53%
FDI Patria Stock	195,820	4,896	160,853	4,022	82%
FDI Patria Euro Obligatiuni	124,954	6,483	100,000	5,188	80%
FDI Patria Obligatiuni	590,254	8,555	-	-	0%
FDI ETF BET Patria Tradeville	7,340,000	170,555	-	-	0%
FDI ETF Energie Patria Tradeville	1,790,000	11,099	300,000	1,860	17%

31 decembrie 2022	Total unitati de fond		Unitati detinute de Banca		
	Fond de investitii	Numar	Valoare totala (Mii RON)	Numar	Valoare totala (Mii RON)
FDI Patria Global	477.983	12.150	213.717	5.432	45%
FDI Patria Stock	203.160	4.309	160.853	3.412	79%
FDI Patria Euro Obligatiuni	163.678	8.391	100.000	5.127	61%
FDI Patria Obligatiuni	1.249.862	17.967	-	-	0%
FDI ETF BET Patria Tradeville	4.140.000	72.107	-	-	0%

Analiza privind controlul asupra fondurilor de investitii s-a realizat in conformitate cu IFRS si a luat in considerare urmatoarele:

- interesul economic agregat al Grupului in fonduri (cuprinzand orice participatie si comisioane așteptate)
- dreptul investitorilor de a elimina administratorul fondului si
- dreptul de lichidare a fondului

Grupul a concluzionat ca dreptul de a lichida fondul este pentru protectia investitorilor si poate fi exercitat doar in situatia unor dificultati financiare semnificative ale fondului. In plus, in practica, administratorul fondului nu poate fi inlaturat, astfel ca trebuie analizat interesul economic agregat. Daca interesul economic agregat (compus din onorarii, participatii detinute si drepturi de retragere) este sub 22%, fondul nu se consolideaza.

Prin urmare, la data de 31 decembrie 2023 Banca consolideaza FDI Patria Global, FDI Patria Stock si FDI Patria Euro Obligatiuni.

Pe parcursul anului 2023, Grupul a efectuat analiza de mai sus si a concluzionat ca Grupul actioneaza ca agent pentru investitorii in fondurile FDI Patria Obligatiuni si FDI ETF BET Patria Tradeville si, prin urmare, nu ar trebui sa consolideze aceste fonduri, in timp ce aceste fonduri au fost consolidate in trecut. Erorile au fost corectate, iar datele din perioadele anterioare au fost retratate. Informatii mai detaliate despre impactul corectarii erorilor asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului au fost prezentate in Nota 46.

**6. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

Valoarea justa a instrumentelor financiare este masurata folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare: (i) nivelul unu sunt evaluari la preturi cotate (neajustate) pe pietele active pentru active sau pasive, (ii) nivelul doi sunt tehnici de evaluare bazate pe toate datele observabile in piata pentru active si pasive, atat direct (cum ar fi pretul), cat si indirect (cum ar fi derivatele din pret), si (iii) nivelul trei de evaluari care nu sunt bazate pe date observabile in piata.

Conducerea foloseste judecati semnificative pentru a selecta metoda de evaluare a instrumentelor financiare pe baza ierarhiei valorii juste.

Daca o evaluare de valoare justa foloseste date observabile care necesita ajustari semnificative, acea evaluare este o evaluare de nivelul trei. Importanta unei evaluari este apreciata in raport cu evaluarea valorii juste in intregime.

**(a) Evaluari recurente privind valoarea justa**

Evaluările recurente la valoarea justa sunt acele evaluări pe care standardele de contabilitate le impun sau le permit, la finalul fiecărei perioade de raportare.

Nivelele conform metodei de ierarhizare pentru evaluările recurente de valoare justa sunt prezentate mai jos:

**Grup**

Mii LEI	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Active la valoarea justa</b>								
<b>Active financiare</b>								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	35,601	7,366	-	42,967	15,508	9,853	-	25,361
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>583,022</u>	<u>80,679</u>	<u>12,615</u>	<u>676,316</u>	<u>464,506</u>	<u>69,556</u>	<u>11,658</u>	<u>545,720</u>
-Titluri de datorie	583,022	80,679	-	663,701	464,506	69,556	-	534,062
-Investitii de capital	-	-	12,615	12,615	-	-	11,658	11,658
<b>Alte active nefinanciare</b>								
Investitii imobiliare	-	-	90,358	90,358	-	-	94,766	94,766
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	1,831	1,831	-	-	2,150	2,150
<b>Total active la valoarea justa</b>	<b><u>618,623</u></b>	<b><u>88,045</u></b>	<b><u>104,804</u></b>	<b><u>811,472</u></b>	<b><u>480,014</u></b>	<b><u>79,409</u></b>	<b><u>108,574</u></b>	<b><u>667,997</u></b>
<b>Datorii la valoarea justa</b>								
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	1,373	-	1,373	-	7,310	-	7,310
<b>Total datorii la valoarea justa</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1,373</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1,373</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7,310</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7,310</u></b>

**Banca**

Mii LEI	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
<b>Active la valoarea justa</b>								
<b>Active financiare</b>								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	39.161	-	-	39.161	19.008	-	-	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>583.022</u>	<u>80.679</u>	<u>12.615</u>	<u>676.316</u>	<u>464.506</u>	<u>69.556</u>	<u>11.658</u>	<u>545.720</u>
-Titluri de datorie	583.022	80.679	-	663.701	464.506	69.556	-	534.062
-Investitii de capital	-	-	12.615	12.615	-	-	11.658	11.658
<b>Alte active nefinanciare</b>								
Investitii imobiliare	-	-	90.358	90.358	-	-	94.766	94.766
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	1.665	1.665	-	-	2.150	2.150
<b>Total active la valoarea justa</b>	<b><u>622.183</u></b>	<b><u>80.679</u></b>	<b><u>104.638</u></b>	<b><u>807.500</u></b>	<b><u>483.514</u></b>	<b><u>69.556</u></b>	<b><u>108.574</u></b>	<b><u>661.644</u></b>
<b>Datorii la valoarea justa</b>								
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	1.373	-	1.373	-	7.310	-	7.310
<b>Total datorii la valoarea justa</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.373</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.373</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7.310</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>7.310</u></b>





**Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global**

**Titlurile de stat** denominate in LEI, EUR, USD emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

**Investitii in unitatile de fond**

Aceste fonduri mutuale reprezinta organisme de plasament colectiv in valori mobiliare, ale caror unitati de fond fac obiectul unei emisiuni si rascumparari continue. Randamentul obtinut din operatiunile cu unitati de fond este dat de diferenta dintre pretul (VUAN) de rascumparare si pretul (VUAN) de subscriere.

VUAN-ul se determina ca raport intre activul net al fondului si numarul de titluri aflate in circulatie la un moment dat; activul fondului si implicit VUAN-ul este evaluat zilnic si certificat de catre depozitarul fondului.

**Investitii de capital**

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global de natura instrumentelor de capitaluri includ instrumentele care nu sunt tranzactionate pe o piata activa. Datorita naturii pietelor locale de capital, nu este posibila obtinerea valorii de piata a acestor instrumente. Actiunile nu sunt listate, iar pretul de tranzactionare nu este disponibil public.

Conducerea nu intentioneaza sa vanda aceste actiuni in viitorul apropiat. Grupul a determinat valoarea justa utilizand valoarea justa a activelor nete pe baza situatiilor financiare publicate ale acestor entitati si unor modele generale de evaluare.

**Active financiare**

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global sunt inregistrate in situatia consolidata a pozitiei financiare la valoarea justa. Aceasta clasificare poate include titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, obligatiunile, actiunile si pozitiiile scurte in obligatiuni si actiuni, inclusiv unitati de fond, care au fost achizitionate mai ales cu scopul vanzarii sau recumpararii in viitorul apropiat.

**Active nefinanciare**

**Imobilizari corporale**

Imobilizarile corporale includ terenuri si cladiri detinute de Grup pe care le utilizeaza in interesul desfasurarii activitatii curente. Acestea sunt reevaluate cu regularitate pentru a reflecta in contabilitate valoarea justa a acestora.

Pe baza analizei modificarilor de pe piata imobiliara la 31 decembrie 2023 si pe baza reevaluarii cladirilor si terenurilor detinute de Grup, efectuate de un evaluator certificat, conducerea Grupului considera ca valoarea terenurilor si a cladirilor la 31 decembrie 2023 reprezinta o estimare corecta a valorii lor juste la data raportarii.

Nu au fost modificari in metodele de evaluare pentru nivelul trei de evaluare la valoare justa in cursul perioadei incheiate la 31 decembrie 2023 si 2022.

### ***Investitii imobiliare***

Grupul inregistreaza investitiile imobiliare la valoarea lor justa, modificarea valorii juste fiind recunoscuta in rezultatul global. Terenurile si cladirile sunt supuse reevaluarii, iar modificarile valorii juste sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Activele preluate in cursul procedurilor de executare sunt recunoscute in categoria active imobilizate detinute in vederea vanzarii si sunt supuse reevaluarii valorii juste; deprecierea, daca este cazul, este recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Grupul a numit evaluatori autorizati pentru a determina valoarea justa la 31 decembrie 2023. Evaluatorii au utilizat metoda capitalizarii directe si metoda de comparare a preturilor de vanzare, in conformitate cu principiile si tehnicile de evaluare furnizate de Standardele Internationale de Evaluare.

Avand in vedere conditiile actuale ale pietei, inclusiv lichiditatea scazuta a tranzactiilor cu active reale, preturile tranzactiilor recente pe piata si lipsa ofertelor efective pentru aceste tipuri de active, fluxurile viitoare de numerar estimate a fi recuperate ar putea fi diferite de cele considerate de evaluatorii externi la determinarea valorii de piata a acestor tipuri de active.

**(b) Active si pasive neevaluate la valoare justa dar pentru care valoarea justa este prezentata**

Valorile juste analizate in functie de ierarhizare a valorii juste si valoarea contabila a instrumentelor financiare ce nu au fost evaluate la valoarea justa sunt urmatoarele:

Grup	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022 Retratat			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
<b>Mii LEI</b>								
<b>Active financiare</b>								
Numerar si echivalente de numerar	392.237	145.981	-	538.218	427.248	170.921	-	598.169
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	-	18.726	-	18.726	-	17.693	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	2.267.818	2.231.221	-	-	2.488.695	2.367.714
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	308.432	96.858	-	399.038	340.951	79.834	-	440.636
Alte active financiare	-	-	18.670	18.670	-	-	21.684	21.684
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)	-	-	73.605	73.605	-	-	79.446	79.446
<b>Total</b>	<b>700.669</b>	<b>261.565</b>	<b>2.360.093</b>	<b>3.279.478</b>	<b>768.199</b>	<b>268.448</b>	<b>2.589.825</b>	<b>3.525.342</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Depozite de la banci:	-	182.799	-	182.799	-	74.966	-	74.966
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci	-	46.440	-	46.440	-	74.471	-	74.471
-Depozite la termen de la banci	-	135.862	-	135.862	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci	-	497	-	497	-	495	-	495
Depozite de la clienti:	-	-	3.098.545	3.109.675	-	-	3.448.674	3.443.791
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	-	-	287.738	287.738	-	-	355.881	355.881
-Depozite societati comerciale	-	-	747.364	751.118	-	-	1.062.579	1.061.031
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	-	-	287.904	287.904	-	-	304.817	304.817
-Depozite persoane fizice	-	-	1.775.539	1.782.915	-	-	1.725.397	1.722.062
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare:	-	-	230.488	230.488	-	-	217.870	217.870
-Imprumuturi de la banci	-	-	164.348	164.348	-	-	161.973	161.973
-Imprumuturi de la alte institutii financiare	-	-	66.140	66.140	-	-	55.897	55.897
Datorii subordonate	-	-	94.488	94.488	-	-	54.558	54.558
Titluri de datorie emise	-	-	65.193	65.193	-	-	64.501	64.501
Alte datorii financiare:	-	-	89.088	89.088	-	-	75.689	75.689
-Datorii financiare catre detinatorii de unitatilor de fond	-	-	6.285	6.285	-	-	9.549	9.549
-Alte datorii financiare	-	-	82.803	82.803	-	-	66.140	66.140
<b>Total</b>	-	<b>182.799</b>	<b>3.577.802</b>	<b>3.771.731</b>	-	<b>74.966</b>	<b>3.861.292</b>	<b>3.931.375</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR  
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Banca	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022				
	Mii LEI	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
<b>Active financiare</b>									
Numerar si echivalente de numerar		392.190	145.502	-	537.692	427.114	169.689	-	596.803
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt		-	18.726	-	18.726	-	17.693	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei		-	-	2.021.988	2.058.585	-	-	2.337.916	2.216.935
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat		308.432	96.858	-	399.038	340.951	79.834	-	440.636
Alte active financiare		-	-	18.502	18.502	-	-	21.930	21.930
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)		-	-	72.677	72.677	-	-	78.293	78.293
<b>Total</b>		<b><u>700.622</u></b>	<b><u>261.086</u></b>	<b><u>2.113.167</u></b>	<b><u>3.105.220</u></b>	<b><u>768.065</u></b>	<b><u>267.216</u></b>	<b><u>2.438.139</u></b>	<b><u>3.372.290</u></b>
<b>Datorii financiare</b>									
Depozite de la banci:		-	<u>182.799</u>	-	<u>182.799</u>	-	<u>74.966</u>	-	<u>74.966</u>
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci		-	46.440	-	46.440	-	74.471	-	74.471
-Depozite la termen de la banci		-	135.862	-	135.862	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci		-	497	-	497	-	495	-	495
Depozite de la clienti:		-	-	<u>3.113.024</u>	<u>3.124.154</u>	-	-	<u>3.452.611</u>	<u>3.447.728</u>
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale		-	-	289.474	289.474	-	-	357.195	357.195
-Depozite societati comerciale		-	-	760.107	763.861	-	-	1.065.202	1.063.654
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice		-	-	287.904	287.904	-	-	304.817	304.817
-Depozite persoane fizice		-	-	1.775.539	1.782.915	-	-	1.725.397	1.722.062
Imprumuturi de la banci		-	-	98.918	98.918	-	-	97.914	97.914
Datorii subordonate		-	-	69.385	69.385	-	-	44.311	44.311
Titluri de datorie emise		-	-	65.193	65.193	-	-	64.501	64.501
Alte datorii financiare		-	-	79.629	79.629	-	-	62.669	62.669
<b>Total</b>		-	<b><u>182.799</u></b>	<b><u>3.426.149</u></b>	<b><u>3.620.078</u></b>	-	<b><u>74.966</u></b>	<b><u>3.722.006</u></b>	<b><u>3.792.089</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

***Plasamente la banci***

Plasamentele Grupului pe termen scurt la alte banci includ conturile curente si depozite. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere (overnight) este valoarea lor contabila. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

***Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat***

Activele financiare evaluate la cost amortizat sunt reprezentate de instrumentele de datorie, la recunoasterea initiala, evaluarea acestora se face la valoarea justa care este formata din pretul de cumparare inclusiv costurile tranzactiei. In scopul prezentarii, valoare justa se determina utilizand rate de dobanda de piata.

***Credite si avansuri acordate clientelei***

Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor reprezinta valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar estimate a fi incasate. Fluxul de numerar este actualizat la ratele de dobanda curente din piata pentru a determina valoarea justa.

Evolutia soldului aferent principalului (si implicit esalonarea fluxurilor de numerar) a fost estimata avand in vedere reducerile de principal generate de urmatoarele elemente: rambursari de principal, rambursari anticipate si deprecierea creditelor in sold (PD – Probabilitatea de Default). Pentru fiecare categorie de credit a fost considerata o rata de actualizare specifica, pornind de la nivelul ratei de dobanda practicata fiind ulterior ajustata, pentru a elimina ajustarile de depreciere la un nivel estimat de management pentru productia noua de credite, precum si costul originarii portofoliului de credite. Valoarea justa a portofoliului s-a calculat prin cumularea fluxurilor de numerar actualizate pe perioada de previzionare.

***Datorii catre alte banci, depozite de la clienti si imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, titluri de datorie emise***

***Depozite de la banci si clienti***

Pentru depozitele la vedere si depozitele fara maturitate exacta, valoarea justa este considerata a fi valoarea platibila la vedere la data bilantului. Pentru depozitele cu maturitate mai mica de 1 an, se presupune ca valoarea lor justa nu este in mod semnificativ diferita de valoarea lor contabila. Valoarea justa estimata a depozitelor cu maturitate fixa, incluzand certificatele de depozit, se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele curente oferite pentru depozite cu perioada de maturitate ramasa similara.

***Active si datorii financiare***

Managementul considera ca valoarea lor justa nu difera in mod semnificativ de valoarea contabila avand in vedere ca aceste active si datorii financiare se asteapta a fi stinse in mai putin de o luna sau fara o maturitate fixa, iar valoarea lor neta nu este material diferita de valoarea lor justa.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**7. PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE**

In scopul evaluarii, IFRS 9 activele financiare se clasifica in urmatoarele categorii:

- (a) active financiare la cost amortizat;
- (b) active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere ("FVTPL");
- (c) activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta reconcilierea activelor financiare ale Grupului cu categoriile de masurare la data de 31 decembrie 2023:

Grup	31 decembrie 2023			Total
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
<i>Mii LEI</i>				
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	538.218	-	-	538.218
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	42.967	-	42.967
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	-	-	676.316	676.316
- Titluri de datorie	-	-	663.701	663.701
- Investitii de capital	-	-	12.615	12.615
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	18.726	-	-	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei:	2.231.221	-	-	2.231.221
- Credite catre societati comerciale	1.429.864	-	-	1.429.864
- Credite de consum persoane fizice	160.703	-	-	160.703
- Credite antreprenori	284.818	-	-	284.818
- Credite ipotecare	337.863	-	-	337.863
- Institutii de stat si municipalitati	17.973	-	-	17.973
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	399.038	-	-	399.038
Alte active financiare	18.670	-	-	18.670
<b>Total active financiare</b>	<b>3.205.873</b>	<b>42.967</b>	<b>676.316</b>	<b>3.925.156</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Grupului cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2022:

Grup	31 decembrie 2022			Total
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
<i>Mii LEI</i>				
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	598.169	-	-	598.169
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	25.361	-	25.361
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	-	-	545.720	545.720
- Titluri de datorie	-	-	534.062	534.062
- Investitii de capital	-	-	11.658	11.658
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	17.693	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei:	2.367.714	-	-	2.367.714
- Credite catre societati comerciale	1.541.550	-	-	1.541.550
- Credite de consum persoane fizice	155.115	-	-	155.115
- Credite antreprenori	272.048	-	-	272.048
- Credite ipotecare	377.711	-	-	377.711
- Institutii de stat si municipalitati	21.290	-	-	21.290
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	-	440.636
Alte active financiare	21.684	-	-	21.684
<b>Total active financiare</b>	<b>3.445.896</b>	<b>25.361</b>	<b>545.720</b>	<b>4.016.977</b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2023:

<b>Banca</b>	<b>31 decembrie 2023</b>			<b>Total</b>
	<b>Active financiare la cost amortizat</b>	<b>Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	
<i>Mii LEI</i>				
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	537.692	-	-	537.692
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	39.161	-	39.161
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	-	-	<u>676.316</u>	<u>676.316</u>
- Titluri de datorie	-	-	663.701	663.701
- Investitii de capital	-	-	12.615	12.615
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	18.726	-	-	18.726
Credite si avansuri acordate clientelei:	<u>2.058.585</u>	-	-	<u>2.058.585</u>
- Credite catre societati comerciale	1.403.177	-	-	1.403.177
- Credite de consum persoane fizice	160.704	-	-	160.704
- Credite antreprenori	138.868	-	-	138.868
- Credite ipotecare	337.863	-	-	337.863
- Institutii de stat si municipalitati	17.973	-	-	17.973
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	399.038	-	-	399.038
Alte active financiare	18.502	-	-	18.502
<b>Total active financiare</b>	<b><u>3.032.543</u></b>	<b><u>39.161</u></b>	<b><u>676.316</u></b>	<b><u>3.748.020</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2022:

<b>Banca</b>	<b>31 decembrie 2022</b>			
	<b>Active financiare la cost amortizat</b>	<b>Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere</b>	<b>Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Total</b>
<i>Mii LEI</i>				
<b>Active financiare</b>				
Numerar si echivalent numerar	596.803	-	-	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	19.008	-	19.008
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	=	=	<u>545.720</u>	<u>545.720</u>
- Titluri de datorie	-	-	534.062	534.062
- Investitii de capital	-	-	11.658	11.658
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	17.693	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei:	<u>2.216.935</u>	=	=	<u>2.216.935</u>
- Credite catre societati comerciale	1.522.416	-	-	1.522.416
- Credite de consum persoane fizice	155.115	-	-	155.115
- Credite antreprenori	140.403	-	-	140.403
- Credite ipotecare	377.711	-	-	377.711
- Institutii de stat si municipalitati	21.290	-	-	21.290
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	-	440.636
Alte active financiare	21.930	-	-	21.930
<b>Total active financiare</b>	<b><u>3.293.997</u></b>	<b><u>19.008</u></b>	<b><u>545.720</u></b>	<b><u>3.858.725</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare:

Grup	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere
<b>Mii LEI</b>				
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite la banci	182.799	-	74.966	-
Depozite de la clienti	<u>3.109.675</u>	=	<u>3.443.791</u>	=
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	287.738	-	355.881	-
- Depozite societati comerciale	751.118	-	1.061.031	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	287.904	-	304.817	-
- Depozite persoane fizice	1.782.915	-	1.722.062	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	230.488	-	217.870	-
Alte datorii financiare	89.088	1.373	75.689	7.310
Datorii subordonate	94.488	-	54.558	-
Titluri de datorie emise	65.193	-	64.501	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>3.771.731</u></b>	<b><u>1.373</u></b>	<b><u>3.931.375</u></b>	<b><u>7.310</u></b>

Banca	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere
<b>Mii LEI</b>				
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite la banci	182.799	-	74.966	-
Depozite de la clienti	<u>3.124.154</u>	=	<u>3.447.728</u>	=
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	289.474	-	357.195	-
- Depozite societati comerciale	763.861	-	1.063.654	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	287.904	-	304.817	-
- Depozite persoane fizice	1.782.915	-	1.722.062	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	98.918	-	97.914	-
Alte datorii financiare	79.629	1.373	62.669	7.310
Datorii subordonate	69.385	-	44.311	-
Titluri de datorie emise	65.193	-	64.501	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b><u>3.620.078</u></b>	<b><u>1.373</u></b>	<b><u>3.792.089</u></b>	<b><u>7.310</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**8. VENITURI DIN DOBANZI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Venituri din dobanzi si asimilate</b>				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	262.427	218.223	223.326	187.443
Instrumente de datorie la cost amortizat	21.491	11.513	21.491	11.513
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.698	17.358	25.139	16.652
Plasamente la banci	5.855	2.065	5.804	1.911
Venituri din dobanzi din contracte de leasing	-	6	-	-
<b>Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii</b>	<b><u>315.471</u></b>	<b><u>249.165</u></b>	<b><u>275.760</u></b>	<b><u>217.519</u></b>
<b>Cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>				
Depozite de la clienti	134.890	80.905	134.974	80.845
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	24.024	13.075	11.067	3.052
Datorii subordonate	7.035	1.552	5.217	1.011
Dobanzi la operatiunile repo	5	-	5	-
Alte cheltuieli cu dobanda	353	268	318	245
Obligatiuni subordonate	4.578	4.608	4.578	4.608
<b>Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate</b>	<b><u>170.885</u></b>	<b><u>100.408</u></b>	<b><u>156.159</u></b>	<b><u>89.761</u></b>
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>144.586</u></b>	<b><u>148.757</u></b>	<b><u>119.601</u></b>	<b><u>127.758</u></b>

(\*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 903 mii LEI (2022: 2.440 mii LEI) venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(\*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 1.147 mii LEI (2022: 1.742 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**9. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Venituri din comisioane si speze</b>				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	10.848	9.140	10.848	9.140
Tranzactii in cont	15.827	14.294	15.829	14.295
Comisioane credite si angajamente de creditare	2.867	2.544	2.781	2.415
Tranzactii cu numerar	5.251	5.895	5.251	5.895
Venituri din alte servicii financiare	5.383	4.786	3.530	3.311
Plasamente interbancare	192	241	192	241
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>40.368</u>	<u>36.900</u>	<u>38.431</u>	<u>35.297</u>
Emitere scrisori de garantie	722	873	722	873
<b>Total venituri din comisioane si speze</b>	<b><u>41.090</u></b>	<b><u>37.773</u></b>	<b><u>39.153</u></b>	<b><u>36.170</u></b>
<b>Cheltuieli cu comisioane si speze</b>				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2.758	1.718	2.758	1.718
Plasamente interbancare	1.952	2.139	1.950	2.138
Alte cheltuieli cu prestatile de servicii financiare	1.337	1.373	228	189
Altele	462	444	452	430
<b>Total cheltuieli cu comisioane si speze</b>	<b><u>6.509</u></b>	<b><u>5.674</u></b>	<b><u>5.388</u></b>	<b><u>4.475</u></b>
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b><u>34.581</u></b>	<b><u>32.099</u></b>	<b><u>33.765</u></b>	<b><u>31.695</u></b>

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.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

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

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.983	(1.964)	5.546	(707)
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	1.155	(1.904)	1.155	(1.904)
<b>Total</b>	<b><u>7.138</u></b>	<b><u>(3.868)</u></b>	<b><u>6.701</u></b>	<b><u>(2.611)</u></b>

**11. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE  
ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.850	-	7.850	-
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(423)	-	(423)	-
<b>Total</b>	<b><u>7.427</u></b>	<b><u>=</u></b>	<b><u>7.427</u></b>	<b><u>=</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**12. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	9.402	12.665	9.436	12.679
Venituri din dividende	2.931	3.784	9.094	9.445
Alte venituri din exploatare	7.044	1.292	6.084	1.202
Castiguri / (Pierderi) din cedarea/casarea imobilizarilor necorporale	-	(173)	-	(186)
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(126)	64	(126)	64
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	6.535	7.077	6.535	7.077
<b>Total</b>	<b><u>25.786</u></b>	<b><u>24.709</u></b>	<b><u>31.023</u></b>	<b><u>30.281</u></b>

Pozitia de "Alte venituri din exploatare" a crescut in 2023 in special ca urmare a trecerii pe venituri a sumelor nereclamate de catre client dupa 5 ani din momentul in care au fost notificati de Banca, conform prevederilor legale in vigoare.

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 9.094 mii LEI (2022: 9.445 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 6.500 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (2022: 6.000 mii LEI);
- 2.404 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (2022: 2.020 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 168 mii LEI, de la GLOBINVEST SA (2022: 1.379 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 22 mii LEI, de la alte investitii (2: 46 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**13. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	9	(27)	13	(4)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	32.111	37.868	29.853	38.170
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	539	5.642	536	1.753
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(7.254)	(8.017)	(7.240)	(6.978)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	438	(128)	438	(128)
Cheltuiala/(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	178	101	178	101
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	283	(787)	279	(786)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	759	203	761	362
<b>Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare</b>	<b><u>27.063</u></b>	<b><u>34.855</u></b>	<b><u>24.818</u></b>	<b><u>32.490</u></b>

**14. CHELTUIELILE CU PERSONALUL**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Cheltuieli cu salariile	78.034	72.740	70.254	65.918
Taxa pentru asigurari sociale	3.044	2.613	2.303	2.175
Cheltuiala/(venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	459	1.753	(210)	1.630
Alte cheltuieli cu personalul	709	479	675	479
<b>Total</b>	<b><u>82.246</u></b>	<b><u>77.585</u></b>	<b><u>73.022</u></b>	<b><u>70.202</u></b>

Numarul de salariati ai Grupului la 31 decembrie 2023 este de 781 salariati (31 decembrie 2022: 797 salariati).  
Numarul de salariati ai Bancii la 31 decembrie 2023 este de 640 salariati (31 decembrie 2022: 652 salariati).



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**15. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	42.504	40.212	40.181	38.041
Chirie	468	371	274	257
Materiale si alte consumabile	1.959	1.960	1.563	1.603
Contributia anuala la Fondul de Garantare	1.774	3.193	1.774	3.193
Alte taxe	3.229	3.527	2.700	3.011
Reclama si publicitate	1.417	1.344	994	1.076
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(289)	(2.304)	(279)	(2.311)
Alte cheltuieli operationale	2.023	4.999	1.717	4.518
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	619	(449)	-	-
<b>Total</b>	<b><u>53.704</u></b>	<b><u>52.853</u></b>	<b><u>48.924</u></b>	<b><u>49.388</u></b>

(\*Cheltuielile Grupului aferente cardurilor au fost in 2023 de 8.565 mii LEI (2022: 8.016 mii LEI), iar cheltuielile legate de IT (licente si mentenanta) au fost in 2023 de 7.708 mii LEI (2022: 6.396 mii LEI).

Cheltuielile de audit ale Grupului pentru anul 2023 au fost in valoare de 2.144 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 1.035 mii LEI (2022: 1.543 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 743 mii LEI).

(\*Cheltuielile Bancii aferente cardurilor au fost in 2023 de 8.565 mii LEI (2022: 8.016 mii LEI), iar cheltuielile legate de IT (licente si mentenanta) au fost in 2023 de 6.843 mii LEI (2022: 5.460 mii LEI).

Cheltuielile de audit ale Bancii pentru anul 2023 au fost in valoare de 1.877 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 858 mii LEI (2022: 1.284 mii LEI din care 704 mii LEI cheltuiala cu serviciile de audit statutar).

**16. IMPOZIT PE PROFIT**

**(a) Componentele venitului/(cheltuielii) cu impozitul pe profit**

Cheltuiala cu impozitul pe profit inregistrat in contul de profit sau pierdere al anului cuprinde dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Impozit amanat	7.194	2.567	6.210	2.893
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	1.369	1.544	780	-
<b>Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului</b>	<b><u>8.563</u></b>	<b><u>4.111</u></b>	<b><u>6.990</u></b>	<b><u>2.893</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**(b) Reconciliere intre profitul contabil si rezultatul fiscal**

O reconciliere intre valoarea realizata si cea asteptata a cheltuieli cu impozitul pe profit este prezentata mai jos.

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Pierdere/Profit inainte de impozitare</b>	34.048	23.345	30.144	23.140
Impozit calculat la o rata de 16%	5.448	3.735	4.823	3.702
Efectul fiscal al elementelor nedeductibile:				
- Cheltuieli nedeductibile	3.380	3.858	2.926	3.392
- Venituri neimpozabile	(3.721)	(5.738)	(3.811)	(5.867)
-Elemente similare veniturilor impozabile	1.121	3.167	1.121	3.167
-Deduceri fiscale	(272)	(187)	(241)	(185)
Efectul diferentelor temporare, excluzand pierderile fiscale	1.084	825	394	1.151
Efectul pierderii fiscal utilizate	(5.956)	(4.835)	(4.818)	(4.209)
Efectul in impozitul amanat al pierderii fiscale	6.110	1.742	5.816	1.742
Cheltuiala cu impozitul curent	1.369	1.544	780	-
<b>Cheltuiala recunoscuta in an cu impozitul pe profit</b>	<b><u>8.563</u></b>	<b><u>4.111</u></b>	<b><u>6.990</u></b>	<b><u>2.893</u></b>

**(c) Rezultat fiscal reportat**

La sfarsitul anului 2023, Patria Bank nu mai inregistra pierdere fiscala pentru anii precedenti (la sfarsitul anului 2022: 25.234 mii LEI).

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**(d) Impozitul amanat analizat pe tipuri de diferente temporare**

Diferentele dintre IFRS si reglementarile legale de impozitare din Romania dau nastere la diferente temporare intre valoarea contabila a activelor si pasivelor in scopuri de raportare financiara si bazele lor fiscale. Efectul fiscal al miscarilor acestor diferente temporare este detaliat mai jos:

**Grup**

**Mii LEI**

**Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare**

	<b>1 ianuarie 2023</b>	<b>(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere</b>	<b>Efectul in situatia rezultatului global</b>	<b>31 decembrie 2023</b>
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	(5.285)	-	547	(4.738)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.302	-	(5.842)	1.460
Pierdere fiscala reportata	6.578	(6.110)	(468)	-
Altele diferente temporare	6.143	(1.084)	(79)	4.980
<b>Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net</b>	<b>14.738</b>	<b>(7.194)</b>	<b>(5.842)</b>	<b>1.703</b>

**Grup**

**Mii LEI**

**Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare**

	<b>1 ianuarie 2022</b>	<b>(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere</b>	<b>Efectul in situatia rezultatului global</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	(6.986)	-	1.701	(5.285)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.111	-	6.191	7.302
Pierdere fiscala reportata	10.878	(1.742)	(2.558)	6.578
Altele diferente temporare	6.968	(825)	-	6.143
<b>Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net</b>	<b>11.971</b>	<b>-2.567</b>	<b>5.334</b>	<b>14.738</b>

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<b>Banca</b>					
<i>Mii LEI</i>	<b>1 ianuarie 2023</b>	<b>(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere</b>	<b>Efectul in situatia rezultatului global</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	
<b>Efectul fiscal al elementelor deductibile diferite temporare</b>					
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	(4.957)	-	547	-	4.410
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7.304	-	(5.842)		1.462
Pierdere fiscala reportata	6.364	(5.816)	(547)		-
Altele diferite temporare	5.124	(394)	-		4.731
<b>Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net</b>	<b><u>13.835</u></b>	<b><u>(6.210)</u></b>	<b><u>(5.842)</u></b>		<b><u>1.783</u></b>
<b>Banca</b>					
<i>Mii LEI</i>	<b>1 ianuarie 2022</b>	<b>(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere</b>	<b>Efectul in situatia rezultatului global</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	
<b>Efectul fiscal al elementelor deductibile diferite temporare</b>					
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	(6.658)	-	1.701		(4.957)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.112	-	6.191		7.304
Pierdere fiscala reportata	10.664	(1.742)	(2.558)		6.364
Altele diferite temporare	6.275	(1.151)	-		5.124
<b>Impozit pe profit amanat creanta/(datorie), net</b>	<b><u>11.393</u></b>	<b><u>(2.893)</u></b>	<b><u>5.334</u></b>		<b><u>13.835</u></b>

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Numerar in casierie	19.340	18.309	19.340	18.309
Numerar in ATM	61.009	54.867	61.009	54.867
Rezerva minima obligatorie (i)	246.990	244.385	246.990	244.385
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	190.807	279.938	190.448	279.242
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	20.072	670	19.905	-
<b>Total</b>	<b>538.218</b>	<b>598.169</b>	<b>537.692</b>	<b>596.803</b>

(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 Grupul in functie de nevoile si strategiile de lichiditate, sub rezerva realizarii rezervei minime ca o medie a perioadei de raportare.

La 31 decembrie 2023 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (2022: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (2022: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

Pentru conturile curente in EUR, Banca Nationala a Romaniei a acordat o dobanda intre 0,02% - 0,11% p.a pe parcursul intregului an 2023 (2022: 0,00%-0,02% p.a.). Pentru conturile curente in RON, Banca Nationala a Romaniei a acordat in cursul anului 2022 dobanda cuprinsa intre 0,69% - 0,82% p.a. (2021: intre 0,13% - 0,70% p.a.).

La 31 decembrie 2023 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

In categoria Grad superior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: AAA, AA+, AA, AA-, A+, A-, A, BBB+, BBB, BBB-. In categoria Grad inferior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza calitatii creditului efectuata de catre institutiile externe eligibile de evaluare a creditului (Fitch, Moody's si Standard and Poor's) este prezentata mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2023				Total
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	
<b><i>Curente si nedepreciate</i></b>					
Grad superior de calitate a creditului	-	246.990	145.247	-	392.237
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	560	-	560
Neevaluate	80.349	-	45.000	20.072	145.421
<b>Total</b>	<b><u>80.349</u></b>	<b><u>246.990</u></b>	<b><u>190.807</u></b>	<b><u>20.072</u></b>	<b><u>538.218</u></b>

<i>Mii LEI</i>	Grup Retratat 31 decembrie 2022				Total
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	
<b><i>Curente si nedepreciate</i></b>					
Grad superior de calitate a creditului	-	244.385	182.863	-	427.248
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	1.655	-	1.655
Neevaluate	73.176	-	95.420	670	169.266
<b>Total</b>	<b><u>73.176</u></b>	<b><u>244.385</u></b>	<b><u>279.938</u></b>	<b><u>670</u></b>	<b><u>598.169</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Banca 31 decembrie 2023 Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
<b><i>Curente si nedepreciate</i></b>					
Grad superior de calitate a creditului	-	246.990	145.200	-	392.190
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	311	-	311
Neevaluate	80.349	-	44.937	19.905	145.191
<b>Total</b>	<b><u>80.349</u></b>	<b><u>246.990</u></b>	<b><u>190.448</u></b>	<b><u>19.905</u></b>	<b><u>537.692</u></b>

<i>Mii LEI</i>	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Banca 31 decembrie 2022 Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
<b><i>Curente si nedepreciate</i></b>					
Grad superior de calitate a creditului	-	244.385	182.729	-	427.114
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	1.105	-	1.105
Neevaluate	73.176	-	95.408	-	168.584
<b>Total</b>	<b><u>73.176</u></b>	<b><u>244.385</u></b>	<b><u>279.242</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>596.803</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	Retratat 31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Instrumente de capitaluri proprii(i)	23.089	19.008	23.088	19.008
Instrumente de datorie (ii)	19.878	6.353	16.073	-
<b>Total</b>	<b><u>42.967</u></b>	<b><u>25.361</u></b>	<b><u>39.161</u></b>	<b><u>19.008</u></b>

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 5.284 mii LEI (31 decembrie 2022: 4.351 mii LEI) si unitatile de fond din fondurile consolidate in suma de 15.103 mii LEI (2022: 13.970 mii LEI) si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutiile financiare bancare si nebancaire, precum si autoritati publice centrale si locale;
  - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Analiza dupa calitatea creditului a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup			Grup Retratat		
	31 decembrie 2023		Total	31 decembrie 2022		Total
Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii		Instrumente de datorie		
<b>Curente si nedepreciate</b>						
-Grad superior de calitate a creditului	5.284	19.878	25.162	4.351	6.353	10.704
- Neevaluate	17.805	-	17.805	14.657	-	14.657
<b>Total</b>	<b><u>23.089</u></b>	<b><u>19.878</u></b>	<b><u>42.967</u></b>	<b><u>19.008</u></b>	<b><u>6.353</u></b>	<b><u>25.361</u></b>

<i>Mii LEI</i>	Banca			Banca		
	31 decembrie 2023		Total	31 decembrie 2022		Total
Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii		Instrumente de datorie		
<b>Curente si nedepreciate</b>						
-Grad superior de calitate a creditului	5.284	16.073	21.357	4.351	-	4.351
- Neevaluate	17.804	-	17.804	14.657	-	14.657
<b>Total</b>	<b><u>23.088</u></b>	<b><u>16.073</u></b>	<b><u>39.161</u></b>	<b><u>19.008</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>19.008</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**19. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE  
REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	587.963	498.817	587.963	498.817
-Titluri de stat emise de Primaria Municipiului Bucuresti	19.996	-	19.996	-
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	31.735	27.563	31.735	27.563
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	8.106	7.682	8.106	7.682
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	15.901	-	15.901	-
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	12.615	11.658	12.615	11.658
<b>Total</b>	<b><u>676.316</u></b>	<b><u>545.720</u></b>	<b><u>676.316</u></b>	<b><u>545.720</u></b>

- 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 31 decembrie 2023 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2022 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>		<b>Grup</b>			
<b>Denumire</b>	<b>Natura activitatii</b>	<b>31 decembrie 2023</b>		<b>31 decembrie 2022</b>	
		<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>	<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>
Transfond SA	Decontare si compensare	10.085	5,69	8.996	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.005	19,99	2.179	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	71	0,32	64	0,32
SWIFT	Activitati de plata	454	0,01	419	0,01
<b>Total investitii de capital</b>		<b><u>12.615</u></b>	<b>-</b>	<b><u>11.658</u></b>	<b>-</b>

<i>Mii LEI</i>		<b>Banca</b>			
<b>Denumire</b>	<b>Natura activitatii</b>	<b>31 decembrie 2023</b>		<b>31 decembrie 2022</b>	
		<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>	<b>Participatie- valoare contabila</b>	<b>Participatie (%)</b>
Transfond SA	Decontare si compensare	10.085	5,69	8.996	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.005	19,99	2.179	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	71	0,32	64	0,32
SWIFT	Activitati de plata	454	0,01	419	0,01
<b>Total investitii de capital</b>		<b><u>12.615</u></b>	<b>-</b>	<b><u>11.658</u></b>	<b>-</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza dupa calitatea creditului a titlurilor de creanta este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>			<b>Grup</b>		
	<b>Titluri de datorii</b>	<b>31 decembrie 2023</b> <b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>	<b>Titluri de datorii</b>	<b>31 decembrie 2022</b> <b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>
<b><i>Curente si nedepreciate</i></b>						
-Grad superior de calitate a creditului	607.959	-	607.959	498.817	-	498.817
-Grad inferior de calitate a creditului	47.636	-	47.636	27.563	-	27.563
- Neevaluate	8.106	12.615	20.721	7.682	11.658	19.340
<b>Total</b>	<b><u>663.701</u></b>	<b><u>12.615</u></b>	<b><u>676.316</u></b>	<b><u>534.062</u></b>	<b><u>11.658</u></b>	<b><u>545.720</u></b>

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca</b>			<b>Banca</b>		
	<b>Titluri de datorii</b>	<b>31 decembrie 2023</b> <b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>	<b>Titluri de datorii</b>	<b>31 decembrie 2022</b> <b>Investitii de capital</b>	<b>Total</b>
<b><i>Curente si nedepreciate</i></b>						
-Grad superior de calitate a creditului	607.959	-	607.959	498.817	-	498.817
-Grad inferior de calitate a creditului	47.636	-	47.636	27.563	-	27.563
- Neevaluate	8.106	12.615	20.721	7.682	11.658	19.340
<b>Total</b>	<b><u>663.701</u></b>	<b><u>12.615</u></b>	<b><u>676.316</u></b>	<b><u>534.062</u></b>	<b><u>11.658</u></b>	<b><u>545.720</u></b>

Titlurile de creanta nu sunt garantate.

Analiza ratei de dobanda pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global este prezentata in Nota 4 e).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**20. 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.

Analiza dupa calitatea creditelor pentru valorile restante este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	450	463	450	463
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.668	5.734	5.668	5.734
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.669	10.549	11.669	10.549
Mastercard	939	947	939	947
<b>Total</b>	<b><u>18.726</u></b>	<b><u>17.693</u></b>	<b><u>18.726</u></b>	<b><u>17.693</u></b>

Analiza ratelor de dobanda pentru credite si avansuri acordate bancilor este prezentata in Nota 4.

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b><i>Curente si nedepreciate</i></b>				
-Grad superior de calitate a creditului	18.276	17.230	18.276	17.230
-Grad inferior de calitate a creditului	450	463	450	463
<b>Total</b>	<b><u>18.726</u></b>	<b><u>17.693</u></b>	<b><u>18.726</u></b>	<b><u>17.693</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Credite si avansuri brute acordate clientelei	2.363.164	2.514.347	2.178.023	2.353.863
Pierderi de credit asteptate	(131.943)	(146.633)	(119.438)	(136.928)
<b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b>	<b><u>2.231.221</u></b>	<b><u>2.367.714</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>	<b><u>2.216.935</u></b>

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

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Credite de consum	172.029	168.509	172.029	168.187
Credite ipotecare	347.330	385.082	347.330	385.082
Credite catre antreprenori	301.443	286.215	146.806	148.220
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.524.268	1.653.237	1.493.764	1.631.070
Institutii de stat si municipalitati	18.094	21.304	18.094	21.304
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	<b>2.363.164</b>	<b>2.514.347</b>	<b>2.178.023</b>	<b>2.353.863</b>
(-) Pierderi de credit asteptate	(131.943)	(146.633)	(119.438)	(136.928)
<b>Total credite si avansuri nete acordate clientelei</b>	<b><u>2.231.221</u></b>	<b><u>2.367.714</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>	<b><u>2.216.935</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(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>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Persoane fizice	<u>519.359</u>	<u>553.591</u>	<u>519.359</u>	<u>553.269</u>
Persoane juridice:	<u>1.843.805</u>	<u>1.960.756</u>	<u>1.658.664</u>	<u>1.800.594</u>
Agricultura	500.933	492.999	344.861	355.143
Comert	310.516	354.432	296.530	343.769
Industria	292.219	282.993	288.869	280.835
Hoteluri si restaurante	89.161	72.838	85.902	69.922
Constructii	259.051	291.127	254.718	287.290
Transport	69.925	83.586	64.992	79.465
Servicii profesionale	28.028	36.856	26.780	35.564
Servicii	45.399	51.907	43.068	50.236
Sectorul financiar si cel imobiliar	206.453	244.941	211.277	249.645
Altele	14.455	20.316	14.172	20.180
Informatica, cercetare, dezvoltare	9.571	9.474	9.401	9.258
Administratie publica si aparare	18.094	19.287	18.094	19.287
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane</b>	<b><u>2.363.164</u></b>	<b><u>2.514.347</u></b>	<b><u>2.178.023</u></b>	<b><u>2.353.863</u></b>
<b>(-) Provizioane pentru depreciere</b>	(131.943)	(146.633)	(119.438)	(136.928)
<b>Total</b>	<b><u>2.231.221</u></b>	<b><u>2.367.714</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>	<b><u>2.216.935</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	461	1.885.393	32.193	282.473	-	-	14.302	2.214.822
Credite neperformante	-	-	-	-	70.551	69.646	8.145	148.342
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>461</u></b>	<b><u>1.885.393</u></b>	<b><u>32.193</u></b>	<b><u>282.473</u></b>	<b><u>70.551</u></b>	<b><u>69.646</u></b>	<b><u>22.447</u></b>	<b><u>2.363.164</u></b>
(-)Pierderi de credit asteptate	(19)	(22.506)	(2.357)	(22.626)	(46.447)	(30.511)	(7.477)	(131.943)
<b>Expunere neta</b>	<b><u>442</u></b>	<b><u>1.862.887</u></b>	<b><u>29.836</u></b>	<b><u>259.847</u></b>	<b><u>24.104</u></b>	<b><u>39.135</u></b>	<b><u>14.970</u></b>	<b><u>2.231.221</u></b>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	62.159	1.981.930	78.533	212.404	-	-	2.347	2.337.373
Credite neperformante	-	-	-	-	73.941	64.270	38.763	176.974
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>62.159</u></b>	<b><u>1.981.930</u></b>	<b><u>78.533</u></b>	<b><u>212.404</u></b>	<b><u>73.941</u></b>	<b><u>64.270</u></b>	<b><u>41.110</u></b>	<b><u>2.514.347</u></b>
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.466)	(22.693)	(13.177)	(17.927)	(41.314)	(31.153)	(18.903)	(146.633)
<b>Expunere neta</b>	<b><u>60.693</u></b>	<b><u>1.959.237</u></b>	<b><u>65.356</u></b>	<b><u>194.477</u></b>	<b><u>32.627</u></b>	<b><u>33.117</u></b>	<b><u>22.207</u></b>	<b><u>2.367.714</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	6.421	1.729.912	32.193	262.054	-	-	14.302	2.044.882	
Credite neperformante	-	-	-	-	70.550	54.446	8.145	133.141	
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>6.421</u></b>	<b><u>1.729.912</u></b>	<b><u>32.193</u></b>	<b><u>262.054</u></b>	<b><u>70.550</u></b>	<b><u>54.446</u></b>	<b><u>22.447</u></b>	<b><u>2.178.023</u></b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(19)	(20.249)	(2.357)	(20.060)	(46.445)	(22.831)	(7.477)	(119.438)	
<b>Expunere neta</b>	<b><u>6.402</u></b>	<b><u>1.709.663</u></b>	<b><u>29.836</u></b>	<b><u>241.994</u></b>	<b><u>24.105</u></b>	<b><u>31.615</u></b>	<b><u>14.970</u></b>	<b><u>2.058.585</u></b>	

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	67.581	1.840.261	78.533	196.615	-	-	2.347	2.185.337	
Credite neperformante	-	-	-	-	73.941	55.822	38.763	168.526	
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>67.581</u></b>	<b><u>1.840.261</u></b>	<b><u>78.533</u></b>	<b><u>196.615</u></b>	<b><u>73.941</u></b>	<b><u>55.822</u></b>	<b><u>41.110</u></b>	<b><u>2.353.863</u></b>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.466)	(20.188)	(13.177)	(15.568)	(41.314)	(26.312)	(18.903)	(136.928)	
<b>Expunere neta</b>	<b><u>66.115</u></b>	<b><u>1.820.073</u></b>	<b><u>65.356</u></b>	<b><u>181.047</u></b>	<b><u>32.627</u></b>	<b><u>29.510</u></b>	<b><u>22.207</u></b>	<b><u>2.216.935</u></b>	



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura creditelor restante ale Grupului, clasificate pe stadii este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>461</b>	<b>1.875.297</b>	<b>30.909</b>	<b>171.266</b>	-	-	<b>13.909</b>	<b>2.091.842</b>
(-) provizioane	(19)	(21.854)	(2.195)	(3.880)	-	-	(1.390)	(29.338)
Expunere neta	<u>442</u>	<u>1.853.443</u>	<u>28.714</u>	<u>167.386</u>	-	-	<u>12.519</u>	<u>2.062.504</u>
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	<b>10.096</b>	<b>1.284</b>	<b>111.207</b>	-	-	<b>393</b>	<b>122.980</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	10.096	1.284	97.778	-	-	393	109.551
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	13.429	-	-	-	13.429
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(652)	(162)	(18.746)	-	-	(72)	(19.632)
Expunere neta	-	<u>9.444</u>	<u>1.122</u>	<u>92.461</u>	-	-	<u>321</u>	<u>103.348</u>
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	<b>70.551</b>	<b>69.646</b>	<b>8.145</b>	<b>148.342</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	45.357	26.644	4.724	76.725
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	6.617	17.986	3	24.606
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	433	11.993	597	13.023
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	4.040	8.551	-	12.591
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	14.103	4.472	2.821	21.396
(-) provizioane	-	-	-	-	(46.447)	(30.511)	(6.015)	(82.973)
Expunere neta	-	-	-	-	<u>24.104</u>	<u>39.135</u>	<u>2.130</u>	<u>65.369</u>
<b>Total expunere bruta</b>	<b>461</b>	<b>1.885.393</b>	<b>32.193</b>	<b>282.473</b>	<b>70.551</b>	<b>69.646</b>	<b>22.447</b>	<b>2.363.164</b>
<b>(-) provizioane</b>	<b>(19)</b>	<b>(22.506)</b>	<b>(2.357)</b>	<b>(22.626)</b>	<b>(46.447)</b>	<b>(30.511)</b>	<b>(7.477)</b>	<b>(131.943)</b>
<b>Expunere neta</b>	<b>442</b>	<b>1.862.887</b>	<b>29.836</b>	<b>259.847</b>	<b>24.104</b>	<b>39.135</b>	<b>14.970</b>	<b>2.231.221</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	31 decembrie 2022							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>62.159</b>	<b>1.967.329</b>	<b>75.716</b>	<b>137.968</b>	-	-	<b>1.237</b>	<b>2.244.409</b>
(-) provizioane	<b>(1.466)</b>	<b>(22.006)</b>	<b>(13.060)</b>	<b>(3.235)</b>	-	-	<b>(28)</b>	(39.795)
Expunere neta	<u>60.693</u>	<u>1.945.323</u>	<u>62.656</u>	<u>134.733</u>	-	-	<u>1.209</u>	<u>2.204.614</u>
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	<b>14.601</b>	<b>2.817</b>	<b>74.436</b>	-	-	<b>1.110</b>	<b>92.964</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	14.601	2.735	62.082	-	-	1.110	80.528
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	82	12.354	-	-	-	12.436
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(687)	(117)	(14.692)	-	-	(59)	(15.555)
Expunere neta	-	<u>13.914</u>	<u>2.700</u>	<u>59.744</u>	-	-	<u>1.051</u>	<u>77.409</u>
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	<b>73.941</b>	<b>64.270</b>	<b>38.763</b>	<b>176.974</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	23.154	26.030	17.713	66.897
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	1.184	17.290	53	18.527
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	1.049	6.685	-	7.734
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	2.397	4.789	-	7.186
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	46.157	9.476	20.997	76.630
(-) provizioane	-	-	-	-	(41.314)	(31.153)	(18.816)	(91.283)
Expunere neta	-	-	-	-	<u>32.627</u>	<u>33.117</u>	<u>19.947</u>	<u>85.691</u>
<b>Total expunere bruta</b>	<b>62.159</b>	<b>1.981.930</b>	<b>78.533</b>	<b>212.404</b>	<b>73.941</b>	<b>64.270</b>	<b>41.110</b>	<b>2.514.347</b>
(-) provizioane	<b>(1.466)</b>	<b>(22.693)</b>	<b>(13.177)</b>	<b>(17.927)</b>	<b>(41.314)</b>	<b>(31.153)</b>	<b>(18.903)</b>	<b>(146.633)</b>
Expunere neta	<u>60.693</u>	<u>1.959.237</u>	<u>65.356</u>	<u>194.477</u>	<u>32.627</u>	<u>33.117</u>	<u>22.207</u>	<u>2.367.714</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura creditelor restante ale Bancii, clasificate pe stadii este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>6.421</b>	<b>1.722.502</b>	<b>30.909</b>	<b>162.170</b>	-	-	<b>13.909</b>	<b>1.935.911</b>
(-) provizioane	(19)	(19.884)	(2.195)	(3.684)	-	-	(1.390)	(27.172)
Expunere neta	<u>6.402</u>	<u>1.702.618</u>	<u>28.714</u>	<u>158.486</u>	-	-	<u>12.519</u>	<u>1.908.739</u>
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	<b>7.410</b>	<b>1.284</b>	<b>99.884</b>	-	-	<b>393</b>	<b>108.971</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	<b>7.410</b>	<b>1.284</b>	<b>89.537</b>	-	-	<b>393</b>	98.624
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	<b>10.347</b>	-	-	-	10.347
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(365)	(162)	(16.376)	-	-	(72)	(16.975)
Expunere neta	-	<u>7.045</u>	<u>1.122</u>	<u>83.508</u>	-	-	<u>321</u>	<u>91.996</u>
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	<b>70.550</b>	<b>54.446</b>	<b>8.145</b>	<b>133.141</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>45.357</b>	<b>21.918</b>	<b>4.724</b>	71.999
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>6.617</b>	<b>15.349</b>	<b>3</b>	21.969
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>433</b>	<b>7.832</b>	<b>597</b>	8.862
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>4.040</b>	<b>6.349</b>	-	10.389
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>14.103</b>	<b>2.998</b>	<b>2.821</b>	19.922
(-) provizioane	-	-	-	-	(46.445)	(22.831)	(6.015)	(75.291)
Expunere neta	-	-	-	-	<u>24.105</u>	<u>31.615</u>	<u>2.130</u>	<u>57.850</u>
<b>Total expunere bruta</b>	<b>6.421</b>	<b>1.729.912</b>	<b>32.193</b>	<b>262.054</b>	<b>70.550</b>	<b>54.446</b>	<b>22.447</b>	<b>2.178.023</b>
(-) provizioane	(19)	(20.249)	(2.357)	(20.060)	(46.445)	(22.831)	(7.477)	(119.438)
Expunere neta	<b>6.402</b>	<b>1.709.663</b>	<b>29.836</b>	<b>241.994</b>	<b>24.105</b>	<b>31.615</b>	<b>14.970</b>	<b>2.058.585</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	31 decembrie 2022							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
<b>Curente si nedepreciate</b>	<b>67.581</b>	<b>1.829.694</b>	<b>75.716</b>	<b>130.585</b>	-	-	<b>1.237</b>	<b>2.104.813</b>
(-) provizioane	(1.466)	(19.950)	(13.060)	(3.027)	-	-	(28)	(37.531)
Expunere neta	<u>66.115</u>	<u>1.809.744</u>	<u>62.656</u>	<u>127.558</u>	=	=	<u>1.209</u>	<u>2.067.282</u>
<b>Restante si nedepreciate</b>	-	<b>10.567</b>	<b>2.817</b>	<b>66.030</b>	-	-	<b>1.110</b>	<b>80.524</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	<b>10.567</b>	<b>2.735</b>	<b>55.476</b>	-	-	<b>1.110</b>	69.888
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	<b>82</b>	<b>10.554</b>	-	-	-	10.636
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	<b>(238)</b>	<b>(117)</b>	<b>(12.541)</b>	-	-	<b>(59)</b>	(12.955)
Expunere neta	=	<u>10.329</u>	<u>2.700</u>	<u>53.489</u>	=	=	<u>1.051</u>	<u>67.569</u>
<b>Credite depreciate</b>	-	-	-	-	<b>73.941</b>	<b>55.822</b>	<b>38.763</b>	<b>168.526</b>
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>23.154</b>	<b>22.013</b>	<b>17.713</b>	62.880
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>1.184</b>	<b>15.632</b>	<b>53</b>	16.869
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>1.049</b>	<b>5.991</b>	-	7.040
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>2.397</b>	<b>4.789</b>	-	7.186
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	<b>46.157</b>	<b>7.397</b>	<b>20.997</b>	74.551
(-) provizioane	-	-	-	-	<b>(41.314)</b>	<b>(26.312)</b>	<b>(18.816)</b>	(86.442)
Expunere neta	=	=	=	=	<u>32.627</u>	<u>29.510</u>	<u>19.947</u>	<u>82.084</u>
<b>Total expunere bruta</b>	<b><u>67.581</u></b>	<b><u>1.840.261</u></b>	<b><u>78.533</u></b>	<b><u>196.615</u></b>	<b><u>73.941</u></b>	<b><u>55.822</u></b>	<b><u>41.110</u></b>	<b><u>2.353.863</u></b>
<b>(-) provizioane</b>	<b><u>(1.466)</u></b>	<b><u>(20.188)</u></b>	<b><u>(13.177)</u></b>	<b><u>(15.568)</u></b>	<b><u>(41.314)</u></b>	<b><u>(26.312)</u></b>	<b><u>(18.903)</u></b>	<b><u>(136.928)</u></b>
<b>Expunere neta</b>	<b><u>66.115</u></b>	<b><u>1.820.073</u></b>	<b><u>65.356</u></b>	<b><u>181.047</u></b>	<b><u>32.627</u></b>	<b><u>29.510</u></b>	<b><u>22.207</u></b>	<b><u>2.216.935</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Grup este dupa cum urmeaza:

**Mii LEI**

	31 decembrie 2023				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Total expunere bruta la 1 ianuarie</b>	<u>2.044.089</u>	<u>290.937</u>	<u>138.211</u>	<u>41.110</u>	<u>2.514.347</u>
Migrari in Stadiul 1	195.672	(192.634)	(3.038)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(368.646)	375.197	(6.551)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(8.928)	(84.254)	93.182	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(1.075.194)	(104.678)	(40.155)	(873)	(1.220.900)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.094.599	29.719	321	107	1.124.746
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(6.082)	(3.560)	(9.642)
Write-offs	-	-	(35.936)	(14.353)	(50.289)
Impact curs de schimb	4.262	379	245	16	4.902
<b>Total expunere bruta la 31 decembrie</b>	<u>1.885.854</u>	<u>314.666</u>	<u>140.197</u>	<u>22.447</u>	<u>2.363.164</u>
	-	-	-	-	-

**Mii LEI**

	31 decembrie 2022				
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	Total
<b>Total expunere bruta la 1 ianuarie</b>	<u>1.840.570</u>	<u>248.205</u>	<u>147.202</u>	<u>59.682</u>	<u>2.295.659</u>
Migrari in Stadiul 1	143.766	(140.554)	(3.212)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(335.832)	338.350	(2.518)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(6.933)	(56.618)	63.551	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(832.414)	(133.726)	(37.218)	(636)	(1.003.994)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.234.384	35.244	653	24	1.270.305
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(14.128)	(13.899)	(28.027)
Write-offs	(311)	-	(16.111)	(3.905)	(20.327)
Impact curs de schimb	859	36	(8)	(156)	731
<b>Total expunere bruta la 31 decembrie</b>	<u>2.044.089</u>	<u>290.937</u>	<u>138.211</u>	<u>41.110</u>	<u>2.514.347</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Banca este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2023 Stadiul 3	POCI	Total
<b>Total expunere bruta la 1 ianuarie</b>	<u>1.907.842</u>	<u>275.148</u>	<u>129.763</u>	<u>41.110</u>	<u>2.353.863</u>
Migrari in Stadiul 1	180.334	(178.302)	(2.032)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(334.268)	340.267	(5.999)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(6.584)	(73.885)	80.469	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(1.018.846)	(98.176)	(36.093)	(873)	(1.153.988)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.003.593	28.816	288	107	1.032.804
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(6.082)	(3.560)	(9.642)
Write-offs	-	-	(35.563)	(14.353)	(49.916)
Impact curs de schimb	4.262	379	245	16	4.902
<b>Total expunere bruta la 31 decembrie</b>	<u><b>1.736.333</b></u>	<u><b>294.247</b></u>	<u><b>124.996</b></u>	<u><b>22.447</b></u>	<u><b>2.178.023</b></u>
	-	-	-	-	-

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	31 decembrie 2022 Total
<b>Total expunere bruta la 1 ianuarie</b>	<u>1.722.530</u>	<u>239.324</u>	<u>138.111</u>	<u>59.682</u>	<u>2.159.647</u>
Migrari in Stadiul 1	135.746	(133.509)	(2.237)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(313.052)	315.206	(2.154)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(4.709)	(51.139)	55.848	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(782.425)	(129.702)	(34.133)	(636)	(946.896)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.149.202	34.932	633	24	1.184.791
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(10.239)	(13.899)	(24.138)
Write-offs	(311)	-	(16.059)	(3.905)	(20.275)
Impact curs de schimb	861	36	(7)	(156)	734
<b>Total expunere bruta la 31 decembrie</b>	<u><b>1.907.842</b></u>	<u><b>275.148</b></u>	<u><b>129.763</b></u>	<u><b>41.110</b></u>	<u><b>2.353.863</b></u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

**Mii LEI**
**Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie**

Migrari in Stadiul 1	23.153	(22.033)	(1.120)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(4.697)	6.634	(1.937)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(235)	(23.851)	24.086	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(38.943)	30.831	21.649	4.319	17.856
Active financiare noi acordate sau achizitionate	19.045	2.282	313	103	21.743
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(3.000)	(1.816)	(4.816)
Write-offs	-	-	(35.620)	(14.047)	(49.667)
Impact curs de schimb	43	16	120	15	194
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<b>22.525</b>	<b>24.983</b>	<b>76.958</b>	<b>7.477</b>	<b>131.943</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2023 Stadiul 3	POCI	Total
	<u>24.159</u>	<u>31.104</u>	<u>72.467</u>	<u>18.903</u>	<u>146.633</u>
Migrari in Stadiul 1	23.153	(22.033)	(1.120)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(4.697)	6.634	(1.937)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(235)	(23.851)	24.086	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(38.943)	30.831	21.649	4.319	17.856
Active financiare noi acordate sau achizitionate	19.045	2.282	313	103	21.743
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(3.000)	(1.816)	(4.816)
Write-offs	-	-	(35.620)	(14.047)	(49.667)
Impact curs de schimb	43	16	120	15	194
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<b>22.525</b>	<b>24.983</b>	<b>76.958</b>	<b>7.477</b>	<b>131.943</b>

**Mii LEI**
**Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie**

Migrari in Stadiul 1	15.606	(13.850)	(1.756)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(5.692)	6.697	(1.005)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(906)	(12.000)	12.906	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(23.025)	35.598	9.609	4.343	26.525
Active financiare noi acordate sau achizitionate	18.832	2.163	233	7	21.235
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(8.985)	(12.496)	(21.481)
Write-offs	(311)	-	(16.088)	(3.905)	(20.304)
Impact curs de schimb	4	-	19	(70)	(47)
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<b>24.159</b>	<b>31.104</b>	<b>72.467</b>	<b>18.903</b>	<b>146.633</b>

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	POCI	31 decembrie 2022 Total
	<u>19.651</u>	<u>12.406</u>	<u>77.534</u>	<u>31.024</u>	<u>140.705</u>
Migrari in Stadiul 1	15.606	(13.850)	(1.756)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(5.692)	6.697	(1.005)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(906)	(12.000)	12.906	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(23.025)	35.598	9.609	4.343	26.525
Active financiare noi acordate sau achizitionate	18.832	2.163	233	7	21.235
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(8.985)	(12.496)	(21.481)
Write-offs	(311)	-	(16.088)	(3.905)	(20.304)
Impact curs de schimb	4	-	19	(70)	(47)
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<b>24.159</b>	<b>31.104</b>	<b>72.467</b>	<b>18.903</b>	<b>146.633</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(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>	31 decembrie 2023			POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3		
<b>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie</b>	<u>21.654</u>	<u>28.745</u>	<u>67.626</u>	<u>18.903</u>	<u>136.928</u>
Migrari in Stadiul 1	21.447	(20.905)	(542)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(3.649)	5.384	(1.735)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(78)	(21.075)	21.153	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(37.224)	28.050	20.620	4.319	15.765
Active financiare noi acordate sau achizitionate	18.075	2.202	281	103	20.661
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(3.000)	(1.816)	(4.816)
Write-offs	-	-	(35.247)	(14.047)	(49.294)
Impact curs de schimb	43	16	120	15	194
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<u>20.268</u>	<u>22.417</u>	<u>69.276</u>	<u>7.477</u>	<u>119.438</u>
	-	-	-	-	-

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022			POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3		
<b>Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie</b>	<u>17.544</u>	<u>11.776</u>	<u>70.393</u>	<u>31.023</u>	<u>130.736</u>
Migrari in Stadiul 1	14.670	(13.624)	(1.046)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(4.360)	5.105	(745)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(706)	(10.444)	11.150	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(22.442)	33.831	8.870	4.343	24.602
Active financiare noi acordate sau achizitionate	17.255	2.101	227	7	19.590
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(5.205)	(12.496)	(17.701)
Write-offs	(311)	-	(16.036)	(3.905)	(20.252)
Impact curs de schimb	4	-	18	(69)	(47)
<b>Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie</b>	<u>21.654</u>	<u>28.745</u>	<u>67.626</u>	<u>18.903</u>	<u>136.928</u>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Credite societati comerciale mici si mijlocii</b>	<b>Credite de consum</b>	<b>Credite antreprenori</b>	<b>Credite ipotecare</b>	<b>Institutii de stat si municipalitati</b>	<b>Total</b>
Credite negarantate(*)	163.193	152.893	65.479	1.935	-	383.500
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	340.553	196	180.663	4.991	-	526.403
Credite garantate de:	<u>1.020.522</u>	<u>18.940</u>	<u>55.301</u>	<u>340.404</u>	<u>18.094</u>	<u>1.453.261</u>
- ipoteci rezidentiale	146.739	16.066	5.840	334.530	-	503.175
- alte ipoteci	734.354	2.017	28.401	5.779	-	770.551
- depozite colaterale	7.707	857	295	95	-	8.954
- alte active	131.722	-	20.765	-	18.094	170.581
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.524.268</u></b>	<b><u>172.029</u></b>	<b><u>301.443</u></b>	<b><u>347.330</u></b>	<b><u>18.094</u></b>	<b><u>2.363.164</u></b>

	<b>31 decembrie 2022</b>					
<i>Mii LEI</i>	<b>Credite societati comerciale mici si mijlocii</b>	<b>Credite de consum</b>	<b>Credite antreprenori</b>	<b>Credite ipotecare</b>	<b>Institutii de stat si municipalitati</b>	<b>Total</b>
Credite negarantate(*)	279.844	146.373	68.022	3.750	-	497.989
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	377.606	312	161.717	5.983	-	545.618
Credite garantate de:	<u>995.787</u>	<u>21.824</u>	<u>56.476</u>	<u>375.349</u>	<u>21.304</u>	<u>1.470.740</u>
- ipoteci rezidentiale	121.693	18.784	7.940	368.321	-	516.738
- alte ipoteci	735.211	2.145	23.332	6.925	-	767.613
- depozite colaterale	16.334	895	310	103	-	17.642
- alte active	122.549	-	24.894	-	21.304	168.747
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.653.237</u></b>	<b><u>168.509</u></b>	<b><u>286.215</u></b>	<b><u>385.082</u></b>	<b><u>21.304</u></b>	<b><u>2.514.347</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	161.570	152.893	23.248	1.935	-	339.646
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	319.410	196	74.263	4.991	-	398.860
Credite garantate de:	<u>1.012.784</u>	<u>18.940</u>	<u>49.295</u>	<u>340.404</u>	<u>18.094</u>	<u>1.439.517</u>
- ipoteci rezidentiale	143.216	16.066	4.058	334.530	-	497.870
- alte ipoteci	731.175	2.017	27.296	5.779	-	766.267
- depozite colaterale	7.689	857	295	95	-	8.936
- alte active	130.704	-	17.646	-	18.094	166.444
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.493.764</u></b>	<b><u>172.029</u></b>	<b><u>146.806</u></b>	<b><u>347.330</u></b>	<b><u>18.094</u></b>	<b><u>2.178.023</u></b>
	-	-	-	-	-	-
<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	278.839	146.124	22.563	3.750	-	451.276
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	363.170	312	75.969	5.983	-	445.434
Credite garantate de:	<u>989.061</u>	<u>21.751</u>	<u>49.688</u>	<u>375.349</u>	<u>21.304</u>	<u>1.457.153</u>
- ipoteci rezidentiale	118.166	18.711	5.314	368.321	-	510.512
- alte ipoteci	733.707	2.145	21.918	6.925	-	764.695
- depozite colaterale	16.334	895	310	103	-	17.642
- alte active	120.854	-	22.146	-	21.304	164.304
<b>Total credite si avansuri acordate clientelei</b>	<b><u>1.631.070</u></b>	<b><u>168.187</u></b>	<b><u>148.220</u></b>	<b><u>385.082</u></b>	<b><u>21.304</u></b>	<b><u>2.353.863</u></b>

\* 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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul financiar al garantiei este prezentat prin prezentarea valorilor colaterale separat pentru (i) acele credite unde valoarea neta prezenta a garantiilor si alte sustineri ale creditului sunt egale sau depasesc valoarea contabila a activului ("active supragarantate") si (ii) acele credite unde valoarea neta prezenta a garantiilor si alte sustineri ale creditului sunt mai mici decat valoarea contabila a activului ("active subgarantate"). Valoarea prezenta neta a garantiei este calculata prin aplicarea (1-haircut) la valoarea de piata a garantiei si apoi actualizarea valorii obtinute (prin utilizarea EIR) pentru perioada de timp estimata de recuperare.

Efectul garantiilor Grupului este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	13.135	28.867	66.740	147.568	3.604	10.507
Credite ipotecare	90.564	146.171	330.632	247.299	179.823	398.086
Credite catre antreprenori	13.011	18.382	49.809	271.807	180.342	250.347
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	223.505	351.906	928.933	1.206.359	797.738	1.724.618
Institutii de stat si municipalitati	17.973	566.891	616.324	-	-	-
<b>Total</b>	<b>358.188</b>	<b>1.112.217</b>	<b>1.992.438</b>	<b>1.873.033</b>	<b>1.161.507</b>	<b>2.383.558</b>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	16.328	35.380	71.238	138.787	3.816	8.346
Credite ipotecare	112.391	174.765	343.874	265.320	193.870	387.300
Credite catre antreprenori	10.019	14.097	40.783	262.029	158.791	238.003
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	221.291	311.757	771.886	1.320.259	809.236	1.641.182
Institutii de stat si municipalitati	21.290	597.837	653.951	-	-	-
<b>Total</b>	<b>381.319</b>	<b>1.133.836</b>	<b>1.881.732</b>	<b>1.986.395</b>	<b>1.165.713</b>	<b>2.274.831</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul garantiilor Bancii este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	13.136	28.866	66.738	147.568	3.604	10.507
Credite ipotecare	90.564	146.171	330.632	247.299	179.823	398.086
Credite catre antreprenori	8.682	13.255	38.803	130.186	86.605	139.155
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	221.006	348.015	916.807	1.182.171	775.693	1.689.771
Institutii de stat si municipalitati	17.973	566.891	616.324	-	-	-
<b>Total</b>	<b>351.361</b>	<b>1.103.198</b>	<b>1.969.304</b>	<b>1.707.224</b>	<b>1.045.725</b>	<b>2.237.519</b>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	16.328	35.380	70.955	138.787	3.816	8.346
Credite ipotecare	112.391	174.765	343.874	265.320	193.870	387.300
Credite catre antreprenori	8.234	11.724	33.835	132.169	84.085	143.414
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	219.739	308.869	763.570	1.302.677	794.353	1.616.431
Institutii de stat si municipalitati	21.290	597.837	653.951	-	-	-
<b>Total</b>	<b>377.982</b>	<b>1.128.575</b>	<b>1.866.185</b>	<b>1.838.953</b>	<b>1.076.124</b>	<b>2.155.491</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul garantiilor pentru **credite depreciate** este dupa cum urmeaza:

Grup	31 decembrie 2023					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	556	1.152	2.668	678	117	283
Credite ipotecare	4.476	6.239	16.905	2.330	2.187	7.718
Credite catre antreprenori	5.702	6.206	11.345	3.474	3.467	5.474
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	23.540	29.516	86.209	22.485	16.836	41.008
<b>Total</b>	<b>34.274</b>	<b>43.113</b>	<b>117.126</b>	<b>28.967</b>	<b>22.608</b>	<b>54.483</b>

Grup	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	682	1.350	3.085	1.721	327	1.381
Credite ipotecare	4.470	6.212	13.302	2.108	1.920	5.804
Credite catre antreprenori	4.394	5.208	12.749	2.968	2.959	4.922
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	25.099	34.221	102.447	24.304	17.772	49.725
<b>Total</b>	<b>34.645</b>	<b>46.991</b>	<b>131.583</b>	<b>31.101</b>	<b>22.978</b>	<b>61.832</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Banca	31 decembrie 2023					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	556	1.152	2.668	678	117	283
Credite ipotecare	4.476	6.239	16.905	2.330	2.187	7.718
Credite catre antreprenori	2.180	2.474	5.293	1.738	1.731	2.939
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	22.347	28.128	83.293	21.416	15.767	39.379
<b>Total</b>	<b>29.559</b>	<b>37.993</b>	<b>108.159</b>	<b>26.162</b>	<b>19.802</b>	<b>50.319</b>

Banca	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	682	1.350	2.802	1.721	327	1.381
Credite ipotecare	4.470	6.212	13.302	2.108	1.920	5.804
Credite catre antreprenori	3.093	3.619	8.577	2.204	2.105	3.988
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	24.367	33.202	99.576	23.494	16.962	48.326
<b>Total</b>	<b>32.612</b>	<b>44.383</b>	<b>124.257</b>	<b>29.527</b>	<b>21.404</b>	<b>59.499</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Portofoliul de credite include 22 expuneri fata de administratiile publice locale in valoare de 18,094 mii LEI la 31 decembrie 2023 (25 expuneri in valoare de 21.304 mii LEI la 31 decembrie 2022). Grupul a prezentat acest tip de credite in categoria credite 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 in 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 in Politica Grupului.

In conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, Grupul a efectuat in 2023 operatiuni de scoatere in afara bilantului (pentru acele societati care nu mai apar in Registrul Comertului, pentru cele cu documentatie de credit incompleta si pentru societatile pentru care procedurile juridice sunt imposibile) a creditelor total depreciate in valoare de 50,289 mii LEI (2022: 20,327 mii LEI).

Consultati Nota 6 pentru valoarea justa estimata a fiecarei clase de credite si avansuri acordate clientelei. Analiza ratei dobanzii a creditelor si avansurilor acordate clientelei este prezentata in Nota 4. Informatiile privind soldurile partilor afiliate sunt prezentate in Nota 44.

**Credite restructurate**

Expunerile brute ale Grupului la 31 decembrie 2022 pentru toate imprumuturile care au suferit restructurari sunt de 84.114 mii LEI (31 decembrie 2022: 114.114 mii LEI), iar expunerea neta este de 35,763 mii LEI (31 decembrie 2022: 81.230 mii LEI).

Expunerea bruta a Bancii la 31 decembrie 2023 pentru toate imprumuturile care au suferit restructurari este de 80.387 mii LEI (31 decembrie 2022: 111.128 mii LEI), iar expunerea neta este de 33,532 mii LEI (31 decembrie 2022: 79,578 mii LEI).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**Creditele si avansurile acordate clientelei scoase in afara bilantului**

Sumele contractuale restante ale creditelor si avansurilor acordate clientelei care au fost scoase in afara bilantului, care sunt inca supuse activitatii de executare si care au o probabilitate redusa de recuperare la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos. Expunerile creditelor care au fost scoase in afara bilantului au serviciul datoriei mai mare de 180 de zile si au fost provizionate integral.

<b>Mii LEI</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Credite catre societati comerciale</b>	<b>415.552</b>	<b>370.640</b>
Credite catre antreprenori	15.682	13.827
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	399.870	356.813
<b>Credite catre persoane fizice</b>	<b>23.301</b>	<b>22.510</b>
Credite de consum	18.106	16.687
Credite ipotecare	5.195	5.823
<b>Total</b>	<b><u>438.853</u></b>	<b><u>393.150</u></b>

**22. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT**

<b>Mii LEI</b>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	348.562	390.450	348.562	390.450
Obligatiuni emise de Alpha Bank	25.048	24.851	25.048	24.851
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	15.014	14.927	15.014	14.927
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.414	10.408	10.414	10.408
<b>Total</b>	<b><u>399.038</u></b>	<b><u>440.636</u></b>	<b><u>399.038</u></b>	<b><u>440.636</u></b>

Analiza dupa calitatea creditului a instrumentelor de datorie la cost amortizat este urmatoarea:

<b>Mii LEI</b>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Curente si nedepreciate</b>				
- Grad superior de calitate a creditului	384.024	425.709	384.024	425.709
- Neevaluate	15.014	14.927	15.014	14.927
<b>Total</b>	<b><u>399.038</u></b>	<b><u>440.636</u></b>	<b><u>399.038</u></b>	<b><u>440.636</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**23. INVESTITII IMOBILIARE**

a) Reconcilierea valorii contabile

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	94.766	118.871	94.766	118.871
Vanzari	(5.385)	(33.140)	(5.385)	(33.140)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	117	8.873	117	8.873
Cresteri de valoare	860	162	860	162
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>90.358</u></b>	<b><u>94.766</u></b>	<b><u>90.358</u></b>	<b><u>94.766</u></b>

In cursul anului 2023, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 6.017 mii LEI (31 decembrie 2022: 5.975 mii LEI) pentru Grup si pentru Banca. Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, mentenanta, taxe locale, etc.) cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul anului 2023 au fost in suma de 1.226 mii LEI (31 decembrie 2022: 3.389 mii LEI) pentru Grup si pentru Banca.

**b) Masurarea valorii juste**

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Valoarea justa a investitiilor imobiliare este prezentata pe nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Grupul nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar la 31 decembrie 2023 sau la 31 decembrie 2022.

**c) Tehnicile de evaluare utilizate pentru masurarea valorii juste a investitiilor imobiliare si datele de intrare folosite:**

**Tehnicile de evaluare**

Conform standardelor de evaluare ANEVAR 2023 s-au folosit urmatoarele trei abordari:

- Evaluarea terenului (evaluarea unui teren liber sau a terenului pe care se afla amplasate amenajari si/sau constructii, prin cele sase metode recunoscute de evaluare – comparatia directa, extractia de pe piata, alocarea, tehnica reziduala, capitalizarea directa a rentei/arendeii funciare (chiriei), analiza fluxului de numerar actualizat - analiza parcelarii si dezvoltarii);
- Abordarea prin venit (prin acesta metoda venitul anual estimat ca fiind generabil de catre o proprietate se converteste in valoare prin aplicarea unei rate adecvate de venit. In cazul de fata, s-a utilizat o rata de capitalizare aplicata veniturii brut din exploatare estimat);
- Abordarea prin cost (Scopul abordarii prin cost este stabilirea valorii de piata a proprietatii prin estimarea costurilor de achizitionare a terenului (valoarea de piata a terenului) si de construire a unei

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

noi proprietati, cu aceeasi utilitate, sau de adaptare a unei proprietati vechi la aceeasi utilizare, fara a lua in considerare costuri legate de timpul de constructie/adaptare. Costul terenului se adauga la costul total al constructiei. Daca este cazul, in mod uzual la costurile de constructie se adauga si stimulentele/profitul promotorului imobiliar.

**Datele de intrare**

- Listele de inventar cu investitiile imobiliare detinute de client;
- Documentele si informatiile preluate de la personalul de specialitate al proprietarului privind istoricul proprietatilor, lucrarile de reparatii efectuate, gradul de exploatare, gradul de depreciere, etc.
- Informatii preluate din teren de catre evaluator la inspectia fiecarui obiectiv (vizitele au fost efectuate la peste 50% din proprietatile Bancii, considerand drept criterii de selectie valoarea fiecarei proprietati. Nu s-au efectuat vizite pentru proprietatile rezidentiale);
- Evolutia cursului valutar publicat de BNR;
- Informatii privind piata imobiliara locala;
- Site-uri specializate in plasarea anunturilor de vanzare / inchiriere a proprietatilor similare celor detinute de Grup;
- Lucrarea „Costuri de reconstructie – costuri de inlocuire cladiri industriale, comerciale si agricole, constructii speciale” – Corneliu Schiopu, editura Iroval Bucuresti 2010 - actualizata;
- Alte informatii necesare existente in bibliografia de specialitate;
- Baza de date a evaluatorului.

**24. ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	2.150	7.011	2.150	7.011
Intrari	562	-	396	-
Castiguri/(pierderi) din reevaluare imobiliarilor detinute in vederea vanzarii	(103)	3	(103)	3
Vanzari	(778)	(4.864)	(778)	(4.864)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>1.831</u></b>	<b><u>2.150</u></b>	<b><u>1.665</u></b>	<b><u>2.150</u></b>

Activele clasificate in aceasta categorie reprezinta active sub forma de cladiri rezidentiale, industriale si comerciale, terenurile fiind restituite prin executarea garantiilor din credite neperformante. Grupul se asteapta sa le vanda in viitorul apropiat.

La momentul achizitiei, acestea au fost recunoscute la valoarea justa, ulterior sunt reevaluate la sfarsitul fiecarui an, fiind masurate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa.

Grupul a analizat cladiriile si terenurile aflate in categoria activelor detinute pentru vanzare in conformitate cu prevederile standardului IFRS 5. In urma analizei criteriilor pentru clasificarea in aceasta categorie, s-a concluzionat ca parte dintre respectivele obiective indeplinesc criteriile prevazute pentru contabilizarea investitiilor imobiliare si au fost reclasificate in categoria respectiva.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**25. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE**

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	38.522	-	38.522	34.522	-	34.522
SAI Patria Asset Management S.A.	1.774	-	1.774	1.774	-	1.774
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
<b>Total</b>	<b><u>47.103</u></b>	<b><u>(6.807)</u></b>	<b><u>40.296</u></b>	<b><u>43.103</u></b>	<b><u>(6.807)</u></b>	<b><u>36.296</u></b>

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 la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022.

**26. ALTE ACTIVE FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.316	5.367	5.316	5.367
Alte active financiare	12.317	15.698	12.201	15.587
Debitori diversi	9.323	9.340	8.674	8.966
Contracte de subinchiriere	-	-	596	728
(-) Ajustari pentru depreciere	(8.286)	(8.721)	(8.285)	(8.718)
<b>Total</b>	<b><u>18.670</u></b>	<b><u>21.684</u></b>	<b><u>18.502</u></b>	<b><u>21.930</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Miscarile de ajustare pentru deprecierea altor active financiare sunt urmatoarele:

**Mii LEI**

**Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie**  
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar  
Reluati de provizioane aferente exercitiului financiar  
Write-off  
Diferente de curs valutar  
**Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie**

	<b>Grup</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	8.721	10.757
	3.624	2.587
	(2.864)	(2.385)
	(1.277)	(2.277)
	82	39
	<b><u>8.286</u></b>	<b><u>8.721</u></b>

**Mii LEI**

**Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie**  
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar  
Reluati de provizioane aferente exercitiului financiar  
Write-off  
Diferente de curs valutar  
**Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie**

	<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
	8.718	10.595
	3.624	2.587
	(2.862)	(2.226)
	(1.277)	(2.277)
	82	39
	<b><u>8.285</u></b>	<b><u>8.718</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza dupa calitatea creditului a altor active financiare este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Grup 31 decembrie 2023 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	12.316	865	-	13.181
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Total curente si nedepreciate (net)</b>	<b>-</b>	<b>12.316</b>	<b>865</b>	<b>-</b>	<b>13.181</b>
Credite depreciate	5.316	-	8.459	-	13.775
(-) Provizioane pentru depreciere	4.588	-	3.698	-	8.286
<b>Total credite depreciate (net)</b>	<b>728</b>	<b>-</b>	<b>4.761</b>	<b>-</b>	<b>5.489</b>
<b>Total alte active financiare brute</b>	<b>5.316</b>	<b>12.316</b>	<b>9.324</b>	<b>-</b>	<b>26.956</b>
<b>(-) Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>4.588</b>	<b>-</b>	<b>3.698</b>	<b>-</b>	<b>8.286</b>
<b>Total alte active financiare (net)</b>	<b>728</b>	<b>12.316</b>	<b>5.626</b>	<b>-</b>	<b>18.670</b>

<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Grup 31 decembrie 2022 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	15.593	1.540	-	17.133
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Total curente si nedepreciate (net)</b>	<b>-</b>	<b>15.593</b>	<b>1.540</b>	<b>-</b>	<b>17.133</b>
Credite depreciate	5.367	104	7.801	-	13.272
(-) Provizioane pentru depreciere	4.401	-	4.320	-	8.721
<b>Total credite depreciate (net)</b>	<b>966</b>	<b>104</b>	<b>3.481</b>	<b>-</b>	<b>4.551</b>
<b>Total alte active financiare brute</b>	<b>5.367</b>	<b>15.697</b>	<b>9.341</b>	<b>-</b>	<b>30.405</b>
<b>(-) Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>4.401</b>	<b>-</b>	<b>4.320</b>	<b>-</b>	<b>8.721</b>
<b>Total alte active financiare (net)</b>	<b>966</b>	<b>15.697</b>	<b>5.021</b>	<b>-</b>	<b>21.684</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Banca 31 decembrie 2023 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	12.201	641	596	13.438
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Total curente si nedepreciate (net)</b>	-	<b>12.201</b>	<b>641</b>	<b>596</b>	<b>13.438</b>
Credite depreciate	5.316	-	8.033	-	13.349
(-) Provizioane pentru depreciere	4.588	-	3.697	-	8.285
<b>Total credite depreciate (net)</b>	<b>728</b>	-	<b>4.336</b>	-	<b>5.064</b>
<b>Total alte active financiare brute</b>	<b>5.316</b>	<b>12.201</b>	<b>8.674</b>	<b>596</b>	<b>26.787</b>
<b>(-) Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>4.588</b>	-	<b>3.697</b>	-	<b>8.285</b>
<b>Total alte active financiare (net)</b>	<b>728</b>	<b>12.201</b>	<b>4.977</b>	<b>596</b>	<b>18.502</b>
<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Banca 31 decembrie 2022 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	15.587	1.168	728	17.483
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
<b>Total curente si nedepreciate (net)</b>	-	<b>15.587</b>	<b>1.168</b>	<b>728</b>	<b>17.483</b>
Credite depreciate	5.367	-	7.798	-	13.165
(-) Provizioane pentru depreciere	4.401	-	4.317	-	8.718
<b>Total credite depreciate (net)</b>	<b>966</b>	-	<b>3.481</b>	-	<b>4.447</b>
<b>Total alte active financiare brute</b>	<b>5.367</b>	<b>15.587</b>	<b>8.966</b>	<b>728</b>	<b>30.648</b>
<b>(-) Total provizioane pentru depreciere</b>	<b>4.401</b>	-	<b>4.317</b>	-	<b>8.718</b>
<b>Total alte active financiare (net)</b>	<b>966</b>	<b>15.587</b>	<b>4.649</b>	<b>728</b>	<b>21.930</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**27. ALTE ACTIVE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	Retratat 31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Debitori diversi-alte active	231	124	229	105
Cheltuieli in avans	4.752	4.880	4.696	4.802
Impozit de recuperat	6.424	4.620	7.008	5.232
Alte active nefinanciare	1.437	1.621	1.437	1.456
<b>Total</b>	<b><u>12.844</u></b>	<b><u>11.245</u></b>	<b><u>13.370</u></b>	<b><u>11.595</u></b>

**28. IMOBILIZARI NECORPORALE**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	34.277	29.492	30.613	27.895
<b>Total</b>	<b><u>54.380</u></b>	<b><u>49.595</u></b>	<b><u>50.716</u></b>	<b><u>47.998</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

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

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Sold la 1 ianuarie	101.377	91.964	94.659	86.354
Achizitii, din care:	23.194	16.628	20.074	15.509
-transfer din imobilizari in curs	11.280	6.931	10.326	6.920
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(11.280)	(6.931)	(10.326)	(6.920)
Casari	-	(284)	-	(284)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>113.291</b>	<b>101.377</b>	<b>104.407</b>	<b>94.659</b>
<b><i>Amortizarea cumulata</i></b>				
Sold la 1 ianuarie	51.782	44.959	46.661	40.215
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	7.107	5.328	7.030	5.294
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	22	1.593	-	1.250
Casari	-	(98)	-	(98)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>58.911</b>	<b>51.782</b>	<b>53.691</b>	<b>46.661</b>
<b><i>Valoarea neta contabila</i></b>				
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>49.595</u></b>	<b><u>47.005</u></b>	<b><u>47.998</u></b>	<b><u>46.139</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>54.380</u></b>	<b><u>49.595</u></b>	<b><u>50.716</u></b>	<b><u>47.998</u></b>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**29. IMOBILIZARI CORPORALE**

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2023				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	114.795	63.366	6.512	451	185.124
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	357	1.273	-	1.525	3.155
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(7)	-	(1.511)	(1.518)
Drept de utilizare – contracte noi	3.497	95	3.858	-	7.450
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.224)	-	(4.887)	-	(6.111)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>117.425</u></b>	<b><u>64.727</u></b>	<b><u>5.483</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>188.100</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	35.349	50.832	5.444	-	91.625
Cheltuieli cu amortizarea	9.488	3.486	825	-	13.799
Cheltuieli cu deprecierea	-	(114)	-	-	(114)
Iesiri	(1.017)	(7)	(4.844)	-	(5.868)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>43.820</u></b>	<b><u>54.197</u></b>	<b><u>1.425</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>99.442</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>79.446</u></b>	<b><u>12.534</u></b>	<b><u>1.068</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>93.499</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>73.605</u></b>	<b><u>10.530</u></b>	<b><u>4.058</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>88.657</u></b>

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2022				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	106.565	80.710	6.494	873	194.642
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2.478	1.190	-	1.714	5.382
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(12.385)	-	(2.136)	(14.521)
Drept de utilizare – contracte noi	6.134	713	18	-	6.865
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(382)	(6.862)	-	-	(7.244)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>114.795</u></b>	<b><u>63.366</u></b>	<b><u>6.512</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>185.124</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	30.518	66.992	4.237	-	101.747
Cheltuieli cu amortizarea	9.078	3.191	1.207	-	13.476
Cheltuieli cu deprecierea	-	(168)	-	-	(168)
Iesiri	(4.247)	(19.183)	-	-	(23.430)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>35.349</u></b>	<b><u>50.832</u></b>	<b><u>5.444</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>91.625</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>76.047</u></b>	<b><u>13.718</u></b>	<b><u>2.257</u></b>	<b><u>873</u></b>	<b><u>92.895</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>79.446</u></b>	<b><u>12.534</u></b>	<b><u>1.068</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>93.499</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 decembrie 2023</b>				<b>Total</b>
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	111.817	62.364	5.803	451	180.435
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	317	1.194	-	1.525	3.036
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	-	-	(1.511)	(1.511)
Drept de utilizare – contracte noi	3.478	-	3.858	-	7.336
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	-	-	(4.649)	-	(4.649)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>115.612</u></b>	<b><u>63.558</u></b>	<b><u>5.012</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>184.647</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	33.524	50.097	4.967	-	88.588
Cheltuieli cu amortizarea	9.411	3.326	825	-	13.562
Cheltuieli cu deprecierea	-	(114)	-	-	(114)
Iesiri	-	-	(4.581)	-	(4.581)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>42.935</u></b>	<b><u>53.309</u></b>	<b><u>1.211</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>97.455</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>78.293</u></b>	<b><u>12.267</u></b>	<b><u>836</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>91.847</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>72.677</u></b>	<b><u>10.249</u></b>	<b><u>3.801</u></b>	<b><u>465</u></b>	<b><u>87.192</u></b>

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 decembrie 2022</b>				<b>Total</b>
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Imobilizari in curs</b>	
<b>Cost</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	104.067	79.668	5.803	873	190.411
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2.452	1.120	-	1.714	5.286
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(12.275)	-	(2.136)	(14.411)
Drept de utilizare – contracte noi	5.680	713	-	-	6.393
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(382)	(6.862)	-	-	(7.244)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>111.817</u></b>	<b><u>62.364</u></b>	<b><u>5.803</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>180.435</u></b>
<b>Amortizarea cumulata</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	29.157	66.305	3.914	-	99.376
Cheltuieli cu amortizarea	8.614	3.033	1.053	-	12.700
Cheltuieli cu deprecierea	-	(168)	-	-	(168)
Iesiri	(4.247)	(19.073)	-	-	(23.320)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>33.524</u></b>	<b><u>50.097</u></b>	<b><u>4.967</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>88.588</u></b>
<b>Valoarea neta contabila</b>					
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>74.910</u></b>	<b><u>13.363</u></b>	<b><u>1.889</u></b>	<b><u>873</u></b>	<b><u>91.035</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>78.293</u></b>	<b><u>12.267</u></b>	<b><u>836</u></b>	<b><u>451</u></b>	<b><u>91.847</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

La 31 decembrie 2023, Grupul are incheiate contracte de inchiriere in valoare de 27.591 mii RON (31 decembrie 2022: 29.965 mii RON) pentru terenuri, cladiri, echipamente si mijloace de transport.

La 31 decembrie 2023, Banca are incheiate contracte de inchiriere in valoare de 26,406 mii RON (31 decembrie 2022: 28.613 mii RON) pentru terenuri, cladiri, echipamente si mijloace de transport.

Inchirierile sunt incheiate pentru o perioada de cel putin 1 an si pot avea optiuni de prelungire. Dreptul de utilizare a activelor pe clase de articole este prezentat in Nota 45.

**30. DEPOZITE DE LA BANCII**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Depozite la vedere	34.991	64.483	34.991	64.483
Depozite la termen	135.862	-	135.862	-
Depozite colaterale	497	495	497	495
Sume in tranzit	11.449	9.988	11.449	9.988
<b>Total</b>	<b><u>182.799</u></b>	<b><u>74.966</u></b>	<b><u>182.799</u></b>	<b><u>74.966</u></b>

**31. DEPOZITE DE LA CLIENTI**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Clienti persoane fizice</b>				
Plati la cerere	287.904	304.817	287.904	304.817
Depozite la termen	1.780.751	1.718.364	1.780.751	1.718.364
Depozite colaterale	2.164	3.698	2.164	3.698
<b>Clienti persoane juridice</b>				
Conturi curente	285.777	352.177	287.513	353.490
Depozite la vedere	30.198	64.794	30.198	64.794
Depozite la termen	688.246	954.298	700.989	956.921
Depozite colaterale	32.674	41.939	32.674	41.939
Sume in tranzit	1.961	3.704	1.961	3.705
<b>Total</b>	<b><u>3.109.675</u></b>	<b><u>3.443.791</u></b>	<b><u>3.124.154</u></b>	<b><u>3.447.728</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Concentrarea pe sectoarele economice a portofoliului de depozite de la clienti este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>		<b>31 decembrie 2022</b>	
	<b>Suma</b>	<b>Procent in total depozite(%)</b>	<b>Suma</b>	<b>Procent in total depozite(%)</b>
<b>Clienti persoane fizice</b>	<u>2.070.819</u>	<u>66,28</u>	<u>2.026.879</u>	<u>58,79</u>
<b>Clienti persoane juridice</b>	<u>962.664</u>	<u>30,81</u>	<u>1.290.487</u>	<u>37,43</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	344.363	11,02	485.086	14,07
Industria	101.473	3,25	88.366	2,56
Altele	124.626	3,99	127.664	3,70
Constructii	77.630	2,48	106.047	3,08
Informatica, cercetare, dezvoltare	5.073	0,16	104.223	3,02
Comert	106.675	3,41	120.022	3,48
Transport	33.043	1,06	52.325	1,52
Servicii profesionale	29.865	0,96	34.607	1,00
Servicii	44.353	1,42	72.937	2,12
Agricultura	71.345	2,28	83.273	2,42
Hoteluri si restaurante	24.218	0,78	15.937	0,46
Administratie publica si aparare	<u>90.671</u>	<u>2,90</u>	<u>130.362</u>	<u>3,78</u>
<b>Total</b>	<b><u>3.124.154</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	<b><u>3.447.728</u></b>	<b><u>100,00</u></b>

**32. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Denumire finantator</b>				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	15.608	27.219	-	-
First Bank S.A.(ii)	23.751	14.548	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	7.307	13.070	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	30.823	28.678	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.576	29.576	-	-
Garanti BBVA Romania S.A. (vi)	4.796	1.992	-	-
Credit Europe Bank S.A. (vii)	-	4.873	-	-
Redi Economic Development S.A.(viii)	4.967	-	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund (ix)	14.742	-	-	-
International Finance Corporation (IFC) (x)	98.918	97.914	98.918	97.914
<b>Total</b>	<b><u>230.488</u></b>	<b><u>217.870</u></b>	<b><u>98.918</u></b>	<b><u>97.914</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

(i) *European Fund for Southeast Europe (EFSE)*

In decembrie 2020 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 17.000 mii lei si maturitate finala la data de 15 decembrie 2023. In luna decembrie 2021 Grupul a rambursat suma de 3.400 mii lei. In luna iunie 2022 Grupul a rambursat suma de 3.400 mii lei, iar in luna decembrie 2022 Grupul a mai rambursat o rata in suma de 3.400 mii lei. In luna iunie 2023, Grupul a rambursat o rata de 3.400 mii lei. In luna decembrie 2023 Grupul a rambursat ultima rata in suma de 3.400 mii lei.

In decembrie 2021 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 19.600 mii lei si maturitate finala la data de 15 decembrie 2024. In luna decembrie 2022 Grupul a rambursat suma de 3.920 mii lei. In luna iunie 2023 si decembrie 2023 Grupul a rambursat doua rate de 3.920 mii lei fiecare.

In decembrie 2022 Grupul a obtinut un nou contract de finantare de la EFSE, in valoare de 9.750 mii lei, prima tragere in suma de 4.875 mii lei a avut loc in decembrie 2022, iar ultima, in suma de 4.875 mii lei in luna februarie 2023. Imprumutul are maturitatea finala la data de 15 decembrie 2025. In luna decembrie 2023 Grupul a rambursat o rata in suma de 1.950 mii lei.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 15.608 mii lei.

(ii) *First Bank S.A.*

In august 2021 Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la First Bank S.A. in valoare de 2.100 mii lei pentru o perioada de 2 ani si 3 luni si scadenta finala la data de 24 noiembrie 2023.

Grupul a rambursat prima transa in suma de 700 mii lei in data 27 septembrie 2021, iar cea de a doua transa in suma de 700 mii lei a fost rambursata in data de 26 septembrie 2022. In luna noiembrie 2023 Grupul a rambursat ultima rata in suma de 700 mii lei.

In luna februarie 2022 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit (Overdraft) cu suma de 9.900 mii lei pana la plafonul maxim de 22.800 mii lei, si prelungirea facilitatii pana la data de 10 februarie 2023 in conformitate cu actul aditional nr. 1 din data de 10 februarie 2022. In februarie 2023, scadenta facilitatii de credit (Overdraft) a fost prelungita pana la 10 februarie 2024 in conformitate cu actul aditional nr. 2 din 10 februarie 2023.

In primul trimestru al anului 2023, Grupul a returnat 21.900 mii lei, si a tras, de asemenea, 19.622 mii lei. La sfarsitul anului 2023 Grupul a tras din facilitate de credit suma de 17.864 mii lei.

In martie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut in valoare de 6.400 mii lei cu scadenta in iunie 2027. In luna noiembrie 2023 Grupul a rambursat suma de 500 mii lei.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 23.751 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

In mai 2018, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Raiffeisen Bank S.A. in valoare de 7.032 mii lei pentru o perioada de 3 ani si scadenta finala la data de 20 mai 2021. In iulie 2021 a fost majorata valoarea imprumutului la 12.000 mii lei cu scadenta pe 20 iulie 2024. In luna februarie 2022, Grupul a utilizat suma de 729,5 mii lei din facilitatea revolving de la Raiffeisen Bank.

In luna aprilie 2022, Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit cu suma de 5.000 mii lei pana la plafonul maxim de 17.000 mii lei, precum si prelungirea facilitatii pana la data de 20 martie 2025 conform actului aditional nr. 4 din 07 aprilie 2022.

In luna februarie 2023, grupul a restituit suma de 1.596 mii RON.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

In luna iulie 2023 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit cu suma de 3.000 mii lei pana la plafonul maxim de 20.000 mii lei, precum si prelungirea facilitatii pana la data de 31.07.2026 conform actului aditional nr .6 din 20.07.2023. In luna octombrie 2023 Grupul a rambursat suma de 4.200 mii lei.  
Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 7.307 mii lei.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

In februarie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Symbiotics, in valoare totala de 4.750 mii lei si scadenta finala la 10 februarie 2023.

In martie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Symbiotics, in valoare totala de 2.400 mii lei si scadenta finala la 12 martie 2023.

In februarie 2021 Grupul a obtinut 2 facilitati de imprumut de la Symbiotics, in valoare totala de 6.250 mii lei pe o perioada de 2 ani. Primul imprumut in valoare de 2.500 mii lei are scadenta finala la 25 mai 2023, iar cel de-al doilea imprumut in valoare de 3.750 mii lei are scadenta finala la 25 februarie 2023.

In martie 2021, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Symbiotics, in valoare totala de 3.750 mii lei si scadenta finala la 12 martie 2024.

In luna iunie 2022 Grupul a obtinut 4 noi facilitati de imprumut de la Symbiotics in suma totala de 14.950 mii lei: 2.300 mii lei, 2.300 mii lei, 3.450 mii lei, 6.900 mii lei, cu scadenta iunie 2025.

In martie 2023, Grupul a obtinut 3 noi facilitati de imprumut de la Symbiotics in valoare totala de 14.000 mii RON: 3.500 mii RON cu scadenta in mai 2025, 3.500 mii RON cu scadenta in martie 2026 și 7.000 mii RON cu scadenta in iulie 2024.

In cursul anului 2023, Grupul a returnat suma de 11.700 mii RON.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 30.823 mii lei.

(v) *CEC Bank S.A.*

In noiembrie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la CEC Bank S.A. in valoare totala de 9.700 mii lei pe o perioada de 2 ani. In aprilie 2021 s-a modificat valoarea imprumutului la 19.700 mii lei prin actul aditional nr. 1 din 19 aprilie 2021. Imprumutul are scadenta finala la 28 octombrie 2022.

In luna februarie 2022 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit cu suma de 10.000 mii lei pana la plafonul maxim de 29.700 mii lei si prelungirea facilitatii pana la data de 27.10.2023 in conformitate cu actul aditional nr 2 din data de 23 februarie 2022. Toate celelalte clauze din contract raman in vigoare.

In luna noiembrie 2023 Grupul a obtinut prelungirea maturitatii facilitatii de credit pana la data de 23.10.2025 conform actului aditional nr 4 din data de 23.11.2023.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 29.576 mii lei.

(vi) *Garanti BBVA Romania S.A.*

In septembrie 2021 Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Garanti BBVA Romania S.A. in valoare de 9.800 mii lei si scadenta finala la data de 1 iulie 2023. In iunie 2022 s-a rambursat suma de 8.800 mii lei.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

In luna decembrie 2022 Grupul a tras suma de 1.000 mii lei si totodata a fost majorata facilitatea de credit cu suma de 5.000 mii lei iar maturitatea facilitatii a fost extinsa pana la 1 iulie 2024 in conformitate cu actul aditional nr. 1/29 decembrie 2022.

In cursul anului 2023, grupul a returnat 17.000 mii lei, dar a și atras 19.800 mii lei.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 4.796 mii lei.

(vii) *Credit Europe Bank S.A.*

In mai 2022 Grupul a obtinut o linie de credit de la Credit Europe Bank S.A. in valoare de 5.000 mii lei cu scadenta martie 2023.

In luna martie 2023, Grupul a returnat 4.955 mii lei, iar scadenta facilitatii de credit (Overdraft) a fost prelungita pana la 29.03.2024 conform actului aditional nr. 1 din 29 martie 2023.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 0 mii lei.

(viii) *Redi Economic Development S.A.*

In februarie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la Redi Economic Development SA in valoare de 1 000 mii euro și cu scadenta finala la 28 februarie 2028.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 4,960 mii lei.

(ix) *Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I).*

In decembrie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la *Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I)* in valoare de 3.000 mii euro și cu scadenta finala la 21 decembrie 2026.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 14,742 mii lei.

(x) *International Finance Corporation*

In luna decembrie 2022, Banca a obtinut de la International Finance Corporation (IFC), un imprumut in valoare de 20 milioane EUR pentru o perioada de 5 ani cu rambursare in 8 transe egale, semi -anuale.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2023 este de 98.918 mii lei.

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

La 31 decembrie 2023 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare .

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**33. ALTE DATORII FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Retratat 31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	6.285	9.549	-	-
Instrumente financiare derivate	1.373	7.310	1.373	7.310
Alte datorii financiare	53.468	34.450	50.931	31.702
Datorii din contracte de leasing	29.335	31.690	28.698	30.967
<b>Total</b>	<b><u>90.461</u></b>	<b><u>82.999</u></b>	<b><u>81.002</u></b>	<b><u>69.979</u></b>

Grupul a clasificat unitatile de fond emise de FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria EURO Obligatiuni ca datorii financiare. Pozitia "Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond" reprezinta valoarea detinerilor altor investitori in cele 3 fonduri. A se vedea Nota 5.

**34. PROVIZIOANE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.677	1.392	1.677	1.392
Provizion privind costurile salariale	5.577	5.126	4.195	4.404
Provizioane pentru litigii	2.829	3.113	2.822	3.097
Alte provizioane	134	123	-	-
<b>Total</b>	<b><u>10.217</u></b>	<b><u>9.754</u></b>	<b><u>8.694</u></b>	<b><u>8.893</u></b>

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 in decursul anului, provizion de restructurare, provizion privind participarea salariatilor la profit precum si taxele aferente.



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Provizioanele pentru angajamente de creditare si garantii financiare pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	1.392	2.177	1.392	2.178
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	3.943	4.099	3.782	4.099
Venituri din anulari de provizioane	(3.659)	(4.885)	(3.503)	(4.885)
Diferente de curs valutar	-	-	6	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>1.677</u></b>	<b><u>1.392</u></b>	<b><u>1.677</u></b>	<b><u>1.392</u></b>

Miscarile in provizionul privind costurile salariale sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	5.126	3.373	4.404	2.774
Cheltuieli cu provizioanele	4.325	3.326	3.291	2.764
Venituri din reluari de provizion	(3.874)	(1.573)	(3.500)	(1.134)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>5.577</u></b>	<b><u>5.126</u></b>	<b><u>4.195</u></b>	<b><u>4.404</u></b>

Miscarile de provizioane pentru litigii sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	3.113	2.609	3.097	2.600
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	816	1.727	816	1.719
Venituri din anulari de provizioane	(1.104)	(1.225)	(1.095)	(1.225)
Diferente de curs valutar	4	2	4	3
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>2.829</u></b>	<b><u>3.113</u></b>	<b><u>2.822</u></b>	<b><u>3.097</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**35. ALTE DATORII**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Alte datorii	266	189	228	114
Datorii la bugetul statului	4.361	3.550	3.748	3.384
Alte venituri de primit	394	362	394	362
<b>Total</b>	<b><u>5.021</u></b>	<b><u>4.101</u></b>	<b><u>4.370</u></b>	<b><u>3.860</u></b>

**36. DATORII SUBORDONATE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	54.558	34.896	44.311	24.797
Imprumuturi subordonate noi	39.873	34.632	24.873	34.632
Rambursari si diferente de curs	57	(14.970)	201	(15.118)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>94.488</u></b>	<b><u>54.558</u></b>	<b><u>69.385</u></b>	<b><u>44.311</u></b>

Grupul are in sold la 31 decembrie 2023 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja 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;
- 11,5 mii EUR reprezentand soldul unui imprumut subordonat de 4.300 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja si care a fost convertit in capital social in anul 2018;
- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 3M + 6,15% p.a. si maturitate 7 ani (12.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja;
- 15.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2023 cu dobanda ROBOR 3M + 325 bps marja si maturitate 28.06.2033.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Grupul avea in sold la 31 decembrie 2022 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, imprumut subordonat acordat Bancii de DI. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 a fost incheiat Actul additional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, noua maturitate fiind 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.
- 11,5 mii EUR reprezentand soldul unui imprumut subordonat de 4.300 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja si care a fost convertit in capital social in anul 2018;
- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 3M + 6,15% p.a. si maturitate 7 ani (12.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii.
- 10.000 mii LEI imprumut acordat Patria Credit IFN de FEI in 2019 cu dobanda EURIBOR 6M + 300 bps marja.

In data de 27.01.2022, imprumutul subordonat de 3.000 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 a fost rambursat anticipat prin conversie in actiuni in cadrul operatiunii de majorare de capital social finalizata in data de 15.02.2022 (conversie realizata in baza amendamentului din 12.10.2021 la contractul de imprumut).

**37. TITLURI DE DATORIE EMISE**

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Obligatiuni subordonate	65.193	64.501	65.193	64.501
<b>Total</b>	<b><u>65.193</u></b>	<b><u>64.501</u></b>	<b><u>65.193</u></b>	<b><u>64.501</u></b>

Grupul are in sold la 31 decembrie 2023 si 31 decembrie 2022 2 emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

- 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate 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.
- 8.187 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate 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 (25 octombrie 2020 pentru emisiunea din cursul anului 2020 si 10 octombrie 2019 pentru emisiunea din cursul anului 2019).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**38. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<b>Capital social conform Registrului Comertului</b>	327.881	327.881	327.881	327.881
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
<b>Capital social conform IFRS</b>	<b><u>332.181</u></b>	<b><u>332.181</u></b>	<b><u>332.181</u></b>	<b><u>332.181</u></b>

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	84,05	2.755.927.215	84,05
Persoane fizice	459.124.533	14,00	457.356.702	13,95
Persoane juridice	63.762.628	1,95	65.530.459	2,00
<b>Total</b>	<b><u>3.278.814.376</u></b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>3.278.814.376</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

(\*) Nicio persoana fizica nu detine mai mult de 10% din actiuni.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**39. CASTIG PER ACTIUNE**

	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	<u>3.278.814.376</u>	<u>3.278.814.376</u>

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

<b>Grup</b>			
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. zile</b>	
Numar de actiuni 01.01.2023-31.12.2023	3.278.814.376	365	
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	365	
Rezultatul perioadei la 31.12.2023	<b>25.485.030</b>		
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0078</b>		
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. zile</b>	
Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26	
Numar de actiuni 27.01.2022-31.12.2022	3.278.814.376	339	
Numarul mediu de actiuni	3.267.168.955	365	
Rezultatul perioadei la 31.12.2022	<b>19.233.561</b>		
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0059</b>		
<b>Banca</b>			
<b>31 decembrie 2023</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. zile</b>	
Numar de actiuni 01.01.2023-31.12.2023	3.278.814.376	365	
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	365	
Rezultatul perioadei la 31.12.2023	<b>23.153.733</b>		
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0071</b>		
<b>31 decembrie 2022</b>	<b>Nr. actiuni in circulatie</b>	<b>Nr. zile</b>	
Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26	
Numar de actiuni 27.01.2022-31.12.2022	3.278.814.376	339	
Numarul mediu de actiuni	3.267.168.955	365	
Rezultatul perioadei la 31.12.2022	<b>20.247.092</b>		
<b>Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)</b>	<b>0,0062</b>		

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**40. RAPORTAREA PE SEGMENTE**

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

- Credite si avansuri acordate clientelei (Nota 21);
- Depozite de la clienti (Nota 31) in conformitate cu raportarea interna pentru factori de decizie.

Avand in vedere urmatoarele criterii, Banca si Grupul nu prezinta exhaustiv 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.

**41. REZERVE**

La 31 decembrie 2023 si la 31 decembrie 2022 rezervele au fost dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	(7.672)	(38.343)	(7.672)	(38.343)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	27.852	30.727	26.144	29.019
Rezerve legale	17.160	15.198	16.188	14.681
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
<b>Total</b>	<b><u>52.018</u></b>	<b><u>22.260</u></b>	<b><u>49.338</u></b>	<b><u>20.035</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Miscarile in rezervele din reevaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Total brut</b>	<b>Grup Impozit amanat</b>	<b>Total net</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	(45.646)	7.303	(38.343)
Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(7.427)	1.188	(6.239)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	42.983	(6.877)	36.106
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	957	(153)	804
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b><u>(9.133)</u></b>	<b><u>1.461</u></b>	<b><u>(7.672)</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	(6.952)	1.112	(5.840)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(40.008)	6.401	(33.607)
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.314	(210)	1.104
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b><u>(45.646)</u></b>	<b><u>7.303</u></b>	<b><u>(38.343)</u></b>

<i>Mii LEI</i>	<b>Total brut</b>	<b>Banca Impozit amanat</b>	<b>Total net</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	(45.646)	7.303	(38.343)
Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere	(7.427)	1.188	(6.239)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	42.983	(6.877)	36.106
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	957	(153)	804
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b><u>(9.134)</u></b>	<b><u>1.461</u></b>	<b><u>(7.672)</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	(6.952)	1.112	(5.840)
Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(40.008)	6.401	(33.607)
Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.314	(210)	1.104
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b><u>(45.646)</u></b>	<b><u>7.303</u></b>	<b><u>(38.343)</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Miscarile in rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		
	<b>Total brut</b>	<b>Impozit amanat</b>	<b>Total net</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	36.012	(5.285)	30.727
Rezultat net din reevaluare	-	-	-
Realizarea rezervei din reevaluare	(3.423)	548	(2.875)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>32.589</b>	<b>(4.737)</b>	<b>27.852</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	46.643	(6.984)	39.659
Rezultat net din reevaluare	5.440	(870)	4.570
Realizarea rezervei din reevaluare	(16.071)	2.569	(13.502)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>36.012</b>	<b>(5.285)</b>	<b>30.727</b>

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca</b>		
	<b>Total brut</b>	<b>Impozit amanat</b>	<b>Total net</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	33.976	(4.957)	29.019
Rezultat net din reevaluare	-	-	-
Realizarea rezervei din reevaluare	(3.423)	548	(2.875)
<b>Sold la 31 decembrie 2023</b>	<b>30.554</b>	<b>(4.410)</b>	<b>26.144</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	44.607	(6.658)	37.949
Rezultat net din reevaluare	5.440	(870)	4.570
Realizarea rezervei din reevaluare	(16.071)	2.571	(13.500)
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>33.976</b>	<b>(4.957)</b>	<b>29.019</b>

**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 Bancii 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 d in anul 2004 si pana la sfarsitul anului 2006.



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**42. RECONCILIAREA DATORIEI NETE**

Tabelul de mai jos prezinta o analiza a datoriei Grupului si a Bancii pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023. Elementele de datorie sunt cele care sunt raportate ca fiind imprumutate in situatia fluxurilor de trezorerie.

<i>Mii LEI</i>	Grup			Banca		
	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total
<b>Datorii nete la 1 ianuarie 2023</b>	217.870	119.059	336.929	97.914	108.812	206.726
Fluxuri nete numerar	11.812	39.737	51.549	-	24.737	24.737
Miscari nemonetare	262	146	408	460	290	750
Diferente curs valutar	544	739	1.283	544	739	1.283
<b>Datorii nete la 31 decembrie 2023</b>	<b><u>230.488</u></b>	<b><u>159.681</u></b>	<b><u>390.169</u></b>	<b><u>98.918</u></b>	<b><u>134.578</u></b>	<b><u>233.496</u></b>
<b>Datorii nete la 1 ianuarie 2022</b>	99.377	99.070	198.447	-	88.971	88.971
Fluxuri nete numerar	119.526	19.793	139.319	98.962	19.793	118.755
Miscari nemonetare	(1.019)	212	(807)	(1.034)	64	(970)
Diferente curs valutar	(14)	(16)	(30)	(14)	(16)	(30)
<b>Datorii nete la 31 decembrie 2022</b>	<b><u>217.870</u></b>	<b><u>119.059</u></b>	<b><u>336.929</u></b>	<b><u>97.914</u></b>	<b><u>108.812</u></b>	<b><u>206.726</u></b>

**43. 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 ipoteci 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 portiuuni 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,

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

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 proviziunile aferente angajamentelor de creditare a se vedea Nota 34.

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>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Scrisori de garantie acordate clientelei	61.593	56.172	61.593	56.172
Angajamente de acordare credite	339.027	237.755	338.570	237.495
<b>Total</b>	<b><u>400.620</u></b>	<b><u>293.927</u></b>	<b><u>400.163</u></b>	<b><u>293.667</u></b>

**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.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

### **Litigii**

La 31 decembrie 2023 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.685 mii LEI (31 decembrie 2022: 2.030 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.

### **Datoria fata de actionarii minoritari privind drepturile de retragere la fuziune**

In cadrul procesului de fuziune prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica SA (in calitate de banca absorbanta) si fosta Patria Bank SA (in calitate de banca absorbita), ambele banci au publicat proceduri de retragere ale actionarilor minoritari, astfel:

- in data de 04 octombrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Banca Comerciala Carpatica S.A in contextul fuziunii cu Patria Bank S.A.”; si
- in data de 08 noiembrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Patria Bank S.A. in contextul fuziunii cu Banca Comerciala Carpatica S.A.”.

Conform acestor Proceduri de retragere orice actionar care:

(a) nu a votat in favoarea fuziunii in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor (AGA) desfasurata la data de 5 Octombrie 2016 / 8 Noiembrie 2016, respectiv:

- (i) a votat impotriva fuziunii,
- (ii) s-a abtinut de la vot sau
- (iii) nu a fost prezent, personal, prin reprezentare sau prin exercitarea votului prin corespondenta, la AGA si

(b) are calitatea de actionar al bancii absorbante atat la data de referinta (26 septembrie 2016 pentru BCC si 1 noiembrie 2016 pentru Patria Bank), cat si la data de 30 decembrie 2016 pentru BCC, respectiv 28 aprilie 2017 pentru Patria Bank, putea sa-si exercite dreptul de retragere din calitatea de actionar in perioada 5 octombrie 2016 - 7 noiembrie 2016 (BCC) / 9 noiembrie 2016 – 9 decembrie 2016 (Patria Bank).

Pretul pe actiune stabilit prin procedurile de retragere a fost determinat de un evaluator independent, numit de un judecator, conform cerintelor Legii societatilor comerciale (Legea 31/1990) la cererea celor doua banci astfel:

- (i) pentru obligatia de cumparare a BCC 0,0896 LEI / actiune; si
- (ii) pentru obligatia de cumparare a Patria Bank 0,2702 LEI / actiune.

Potrivit procedurilor de retragere a actionarilor mentionate mai sus, trei dintre actionarii minoritari ai Bancii Comerciale Carpatica si doi dintre actionarii minoritari ai Patria Bank si-au exercitat dreptul de retragere pentru un numar de actiuni, reprezentand 18,83% din capitalul social al Bancii Carpatica pre-fuziune si 0,0003% din capitalul social al Patria Bank pre-fuziune. Patria Bank rezultata din fuziune, ca succesor legal al ambelor banci

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

implicate in fuziune, a preluat obligatiile de rascumparare mentionate mai sus, in conditiile specificate in procedurile de retragere aplicabile actionarilor fiecarei banci. Valoarea totala a drepturilor de retragere fiind de 37.239.190,58 LEI.

Avand in vedere ca la data de 26 Octombrie 2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank rezultata din fuziune, pentru acoperirea pierderilor acumulate, prin reducerea numarului de actiuni, iar, pentru ca la data reducerii capitalului actiunile pentru care s-a exprimat dreptul de retragere nu fusesera rascumparate, in cadrul operatiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile actionarilor minoritari asupra valorii actiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru 250.882.873 actiuni din 2.271.217.313 actiuni ramase dupa reducerea de capital (respectiv 11,04% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune), la data prezentelor situatii financiare exista drepturi de retragere.

Intrucat aceasta operatiune de rascumparare a actiunilor proprii reprezinta in fapt o distribuire a capitalului catre actionarii minoritari, realizarea acesteia este conditionata de aprobarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei (BNR), conform art. 15<sup>1a</sup> coroborat cu art.3 lit.j) din Regulamentul BNR nr. 6/2008 si conform art. 77 si 78 din Regulamentul UE 575/2013 si al art.126<sup>2</sup> din Ordonanta de urgenta 99/2006.

Pentru ca procedurile de retragere publicate de cele doua banci implicate in fuziune prevad posibilitatea unor rascumparari parțiale ale actiunilor pentru care exista drepturi de retragere exprimate, pe masura ce exista posibilitatea rascumpararii, chiar si parțiale, conform prevederilor legale aplicabile bancii, in data de 2.09.2021 urmare parcurgerii procedurilor prevazute de art 77 si 78 din CRR, Banca a anuntat rascumpararea partiala de actiuni proprii in valoare de 1.089.572 lei, proportional de la actionarii care au formulat cereri de retragere in cadrul procesului de fuziune, conform celor inscrise in Procedurile de Retragere.

Rascumpararea partiala a actiunilor si plata pretului a fost conditionata de blocarea in cont (indisponibilizarea) a actiunilor, in Sectiunea I a Depozitarului Central ince pand cu data indisponibilizarii si pana la data realizarii transferului dreptului de proprietate. Fiecare actionar care a formulat cerere de retragere, in conformitate cu Procedurile de Retragere, a avut obligatia sa deruleze procedurile de indisponibilizare a actiunilor rascumparabile partial.

Banca a primit o singura cerere de indisponibilizare pana la termenul de 20 septembrie 2021, pentru un numar de 16.190 actiuni PBK, pentru care Depozitarul Central SA a confirmat ca a operat indisponibilizarea si a platit suma de 2.371 lei catre actionarul respectiv. Actiunile au fost transferate de catre Depozitarul Central in proprietatea Patria Bank S.A. in conformitate cu reglementarile aplicabile.

La data de 18.10.2018 Banca a primit cererea de chemare in judecata, in dosarul nr. 22659/3/2018, la Tribunalul Bucuresti, formulata de reclamantul Ilie Carabulea, prin care acesta a solicitat ca Banca sa fie obligata la plata sumei de 36,437,587.02 lei, reprezentand contravaloarea actiunilor detinute la capitalul social al Bancii Comerciale Carpatice S.A., pentru care si-a exercitat dreptul de retragere la data de 25.10.2016, precum si plata dobanzilor legale de la data formularii actiunii si pana la data platii efective, si a cheltuielilor de judecata. La data de 11.07.2019 Tribunalul Bucuresti a respins cererea de chemare in judecata ca prematura (sentinta civila nr. 2096/2019). La data de 30.01.2020 Curtea de Apel Bucuresti a comunicat Bancii cererea de apel formulata de dl. Ilie Carabulea impotriva sentintei civile nr. 2096/2019 pronuntata de Tribunalul Bucuresti in dosarul nr. 22659/3/2018.

La data de 23.07.2020 Curtea de Apel Bucuresti a respins apelul formulat de Ilie Carabulea ca nefondat (decizia civila nr.904 / 23.07.2020). Impotriva acestei decizii dl. Ilie Carabulea a formulat recurs. Prin decizia

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

pronuntata in data de 21.10.2021, Inalta Curte de Casatie si Justitie a respins ca nefondat recursul declarat de dl. Ilie Carabulea.

La 27 iunie 2023 Patria Bank S.A. a primit in dosarul nr. 8937/3/2023, somatia formulata de reclamantul, Ilie Carabulea, prin care se pretinde obligarea Bancii de a obtine aprobarea Bancii Nationale a Romaniei pentru efectuarea operatiunii de rascumparare a actiunilor detinute de domnul Carabulea, la valoarea stabilita in cadrul fuziunii prin absorbtie aprobata de Adunarea Generala a Actionarilor Bancii Comerciale Carpatice S.A. din 05.10.2016.

Instanta a pronuntat o hotarare la data de 20.12.2023, prin care cererea de chemare in judecata a fost respinsa ca neintemeiata. Impotriva primei hotarari judecatoresti se poate face contestatie, in termen de 30 de zile de la comunicare.

#### **Carpatice Invest SA (in dizolvare)**

Carpatice Invest SA a fost o societate care presta servicii de investitii financiare și a functionat in conformitate cu reglementarile Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF). Patria Bank SA detine 95,68% din actiuni. Actionarul principal la acel moment – Banca Comerciala Carpatice SA – a luat decizia de dizolvare a societatii (hotarare AGEA din 29.09.2014). Avand in vedere decizia de dizolvare și impactul nesemnificativ al consolidarii SSIF Carpatice Invest SA, Grupul a decis sa modifice sfera consolidarii prin excluderea Carpatice Invest SA.

Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017\*a1, in care Carpatice Invest S.A. are calitatea de inculpat, alaturi de fosti angajati ai Societatii, acuzati de comiterea de infractiuni la legea privind piata de capital (Legea nr. 297/2004), fiind dispuse masuri asiguratorii (sechestrul asigurator) asupra bunurilor inculpatilor, inclusiv asupra bunurilor din patrimoniul societatii Carpatice Invest.

In dosarul penal nr.19883/3/2017\* al Tribunalului Bucuresti, a fost pronuntata pe fond urmatoarea solutie (Hotararea nr. 79/2022 din 28.01.2022): condamnarea inculpatilor, precum si mentinerea masurilor asiguratorii instituite prin ordonantele din cursul urmaririi penale (sechestrul asigurator), ce vizeaza bunurile inculpatilor, inclusiv ale societatii Carpatice Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti.

Curtea de Apel (Curtea de Apel Bucuresti) a emis decizia nr. 670/06.04.2023 prin care se precizeaza ca: Contestatiile paratilor au fost admise de Curtea de Apel, iar hotararea primei instante a fost partial desfiintata. Astfel, Curtea de Apel a clasat cauza penala impotriva SSIF Carpatice Invest cu privire la savarsirea infractiunilor (ca urmare a indeplinirii termenului prevazut de legea penala), a inlaturat raspunderea penala a acesteia, a anulat amenda penala aplicata in cuantum de 100.000 lei, a eliminat obligatia de a plati taxele legale catre stat.

Toate celelalte dispozitii cuprinse in hotararea primei instante au fost mentinute:

- Paratii au fost obligati solidar la plata unor sume de bani catre partile civile;
- S-au mentinut masurile de securitate instituite prin ordine in cursul urmaririi penale (sechestrul). Masurile au vizat bunuri mobile și imobile apartinand SSIF Carpatice INVEST SA, in limita valorii maxime de 4.400.000 lei.

Lichidatorul desemnat de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatice Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin decizia nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Dosarul de insolventa 2127/85/2016 aflat pe rolul Tribunalului Sibiu are termen de judecata la data de 09.04.2024 (ședința acordată pentru continuarea procedurii insolvenței în vederea evaluării și vânzării bunurilor).

**44. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE IN RELATII SPECIALE**

Partile sunt considerate ca fiind în relații speciale dacă sunt sub control comun, sau una dintre parti are capacitatea de a controla cealaltă parte sau poate exercita influență semnificativă asupra celeilalte parti în luarea deciziilor financiare sau operaționale. Luând în considerare fiecare variantă posibilă de relație specială, atenția este îndreptată spre substanța relației, nu doar spre forma juridică.

Grupul a desfășurat tranzacții bancare cu partile afiliate în desfășurarea normală a activității. Aceste tranzacții au fost făcute în termenii normali ai desfășurării activității, ai termenilor comerciali și condițiilor ratelor de piață.

Grupul a făcut tranzacții cu partile afiliate în cursul perioadei încheiate la 31 decembrie 2023 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administrație, membrii Comitetului Executiv și salariații Bancii care dețineau funcții cheie la 31 decembrie 2023.

EEAF Financial Services B.V.(EEAFSBV) este deținut și controlat de Emerging Europe Accession Fund Cooperatief UA.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2023</b>				<b>31 decembrie 2022</b>			
	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	6	2.310	-	-	8	3.359
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(1.355)	-	(1.081)	(46)	(58)	-	(561)	(39)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	55	-	-	-	45
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(2)	-	-	-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	(7.832)	-	-	1	(8.119)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(23)	-	-	-	(18)	-
Dividende	-	168	-	-	-	1.379	-	-

Venituri din dividende au fost 168 mii LEI (2022: 1.379 mii LEI) reprezentand profitul platit proportional participarii Grupului.

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	<b>31 decembrie 2023</b>				<b>31 decembrie 2022</b>			
	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal Cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>	<b>Actionar majoritar direct</b>	<b>Alte entitati afiliate</b>	<b>Personal Cheie</b>	<b>Alte parti afiliate</b>
<b>Active financiare</b>								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.005	-	-	-	2.179	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	279	11.289	-	-	315	24.605
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Datorii</b>								
Depozite de la clienti	70	-	2.299	5.837	70	-	3.053	12.054
Datorii subordonate	62	-	10.135	-	57	-	9.895	-
Provizioane	-	-	1	11	-	-	1	85
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	23
Angajamente acordate clientele	-	-	111	5.656	-	-	89	742

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE**
**PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023**
**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Cheltuielile si veniturile Bancii cu parti afiliate in relatii speciale sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023					31 decembrie 2022				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	6	615	2.310	-	-	8	400	3.359
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(1.355)	-	(1.081)	(145)	(46)	(58)	-	(561)	(60)	(39)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	25	55	-	-	-	9	45
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	1.431	-	-	-	-	(401)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	7	(7.832)	-	-	1	6	(8.119)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(23)	-	-	-	-	(18)	-	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(170)	-	-	-	-	(165)	-
Dividende	-	168	-	6.500	-	-	1.379	-	6.000	-

Soldurile Bancii cu partile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2023					31 decembrie 2022				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
<b>Active financiare</b>										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.005	-	-	-	-	2.179	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	16.963	-	-	-	-	13.970	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	279	5.956	11.289	-	-	315	5.422	24.605
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	40.296	-	-	-	-	36.296	-
Alte active financiare	-	-	-	596	-	-	-	-	728	-
<b>Datorii</b>										
Depozite de la clienti	70	-	2.299	15.651	5.837	70	-	3.053	4.379	12.054
Datorii subordonate	62	-	10.135	-	-	57	-	9.895	-	-
Provizioane	-	-	1	-	11	-	-	1	-	85
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
Angajamente acordate clientele	-	-	111	-	5.656	-	-	89	-	742



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

Beneficiile pentru personalului cheie sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
<b>Beneficii pe termen scurt:</b>				
- Cheltuielile cu salariile din care:	12.125	11.054	10.105	9.615
<i>Contributii la asigurarile sociale</i>	268	245	222	212
- Prime salariale pe termen scurt	1.532	1.238	1.174	1.120
- Beneficii	23	18	12	11
<b>Beneficii post-angajare:</b>				
-Sume acordate la incetarea contractului de munca	-	17	-	-
<b>Total</b>	<b><u>13.680</u></b>	<b><u>12.327</u></b>	<b><u>11.291</u></b>	<b><u>10.746</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**45. 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 pia ta. 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 29).

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

Mii LEI	Grup 31 decembrie 2023				Grup 31 decembrie 2022			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	43.493	8.636	5.367	57.496	37.741	14.785	5.349	57.875
Contracte noi in perioada	3.497	95	3.858	7.450	6.134	713	18	6.865
Contracte incheiate in perioada	(1.224)	-	(4.887)	(6.111)	(382)	(6.862)	-	(7.244)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>45.766</u></b>	<b><u>8.731</u></b>	<b><u>4.338</u></b>	<b><u>58.835</u></b>	<b><u>43.493</u></b>	<b><u>8.636</u></b>	<b><u>5.367</u></b>	<b><u>57.496</u></b>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	21.926	1.419	4.187	27.531	15.230	7.659	3.070	25.959
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	7.108	1.515	950	9.573	6.965	622	1.117	8.704
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(1.017)	-	(4.844)	(5.861)	(269)	(6.862)	-	(7.131)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>28.017</u></b>	<b><u>2.934</u></b>	<b><u>293</u></b>	<b><u>31.243</u></b>	<b><u>21.926</u></b>	<b><u>1.419</u></b>	<b><u>4.187</u></b>	<b><u>27.531</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>21.567</u></b>	<b><u>7.217</u></b>	<b><u>1.180</u></b>	<b><u>29.965</u></b>	<b><u>22.511</u></b>	<b><u>7.126</u></b>	<b><u>2.279</u></b>	<b><u>31.916</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>17.749</u></b>	<b><u>5.797</u></b>	<b><u>4.045</u></b>	<b><u>27.591</u></b>	<b><u>21.567</u></b>	<b><u>7.217</u></b>	<b><u>1.180</u></b>	<b><u>29.965</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	<b>Banca 31 decembrie 2023</b>				<b>Banca 31 decembrie 2022</b>			
	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>	<b>Terenuri si cladiri</b>	<b>Mobilier si echipamente</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Total</b>
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	40.874	8.415	4.658	53.947	35.575	14.564	4.658	54.797
Contracte noi in perioada	3.477	-	3.858	7.336	5.681	713	-	6.394
Contracte incheiate in perioada	-	-	(4.649)	(4.649)	(382)	(6.862)	-	(7.244)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>44.351</u></b>	<b><u>8.415</u></b>	<b><u>3.867</u></b>	<b><u>56.634</u></b>	<b><u>40.874</u></b>	<b><u>8.415</u></b>	<b><u>4.658</u></b>	<b><u>53.947</u></b>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	20.382	1.242	3.709	25.333	14.138	7.526	2.747	24.411
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	7.055	1.471	950	9.476	6.513	578	962	8.053
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	(4.581)	(4.581)	(269)	(6.862)	-	(7.131)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>27.437</u></b>	<b><u>2.713</u></b>	<b><u>78</u></b>	<b><u>30.228</u></b>	<b><u>20.382</u></b>	<b><u>1.242</u></b>	<b><u>3.709</u></b>	<b><u>25.333</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b><u>20.492</u></b>	<b><u>7.173</u></b>	<b><u>949</u></b>	<b><u>28.615</u></b>	<b><u>21.437</u></b>	<b><u>7.038</u></b>	<b><u>1.911</u></b>	<b><u>30.386</u></b>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b><u>16.914</u></b>	<b><u>5.702</u></b>	<b><u>3.789</u></b>	<b><u>26.406</u></b>	<b><u>20.492</u></b>	<b><u>7.173</u></b>	<b><u>949</u></b>	<b><u>28.613</u></b>

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

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Pana intr-un an	11.737	10.151	11.100	9.428
Intre 1 si 5 ani	17.598	21.420	17.598	21.420
Peste 5 ani	-	119	-	119
<b>Total</b>	<b><u>29.335</u></b>	<b><u>31.690</u></b>	<b><u>28.698</u></b>	<b><u>30.967</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**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 8.

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

**Angajamente de leasing operational**

Grupul a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

<i>Mii LEI</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2023</b>	<b>31 decembrie 2022</b>
Pana intr-un an	-	-	187	171
Intre 1 si 5 ani	-	-	409	557
Peste 5 ani	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b><u>596</u></b>	<b><u>728</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**46. CORECTII DE EROARE**

In cursul anului 2023, Grupul a reevaluat analiza de control cu privire la fondurile administrate de SAI Patria Asset Management si a concluzionat ca Grupul actioneaza ca agent pentru investitorii in fondul FDI Patria Obligatiuni si FDI ETF BET Patria Tradeville si prin urmare, nu ar trebui sa consolideze aceste fonduri. Aceste fonduri au fost consolidate in situatiile financiare pentru anul 2022. Eroarea a fost corectata prin retratarea fiecarui rand din situatiile financiare afectate pentru perioada anterioara. Urmatoarele tabele sintetizeaza impacturile asupra situatiilor financiare consolidate ale Grupului. A se vedea Nota 5 pentru mai multe detalii.

**i. SITUATIA CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE**

<i>Mii LEI</i>	Impactul corectarii erorilor		
	Raportat anterior	Ajustari	Retratat
<b>1 ianuarie 2022</b>			
<b>Active</b>			
Numerar si echivalente de numerar	502.974	(2.638)	500.336
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.181	(69.808)	27.373
Alte active	14.960	(22)	14.938
Altele	3.389.262	-	3.389.262
<b>Total active</b>	<b>4.004.377</b>	<b>(72.468)</b>	<b>3.931.909</b>
<b>Datorii</b>			
Depozite de la clienti	3.306.159	467	3.306.626
Alte datorii financiare	143.841	(72.932)	70.909
Alte datorii	3.704	(4)	3.700
Altele	227.872	1	227.873
<b>Total datorii</b>	<b>3.681.576</b>	<b>(72.468)</b>	<b>3.609.108</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	13.539	-	13.539
Altele	309.262	-	309.262
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>322.801</b>	<b>-</b>	<b>322.801</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>4.004.377</b>	<b>(72.468)</b>	<b>3.931.909</b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Impactul corectarii erorilor		
	Raportat anterior	Ajustari	Retratat
<b>31 decembrie 2022</b>			
<b>Active</b>			
Numerar si echivalente de numerar	599.137	(968)	598.169
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	111.629	(86.268)	25.361
Alte active	11.267	(22)	11.245
Altele	3.648.195	-	3.648.195
<b>Total active</b>	<b><u>4.370.228</u></b>	<b><u>(87.258)</u></b>	<b><u>4.282.970</u></b>
<b>Datorii</b>			
Depozite de la clienti	3.441.591	2.200	3.443.791
Alte datorii financiare	172.457	(89.458)	82.999
Altele	425.750	-	425.750
<b>Total datorii</b>	<b><u>4.039.798</u></b>	<b><u>(87.258)</u></b>	<b><u>3.952.540</u></b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	44.698	-	44.698
Altele	285.732	-	285.732
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b><u>330.430</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>330.430</u></b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b><u>4.370.228</u></b>	<b><u>(87.258)</u></b>	<b><u>4.282.970</u></b>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate în mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	Impactul corectarii erorilor		
	Raportat anterior	Ajustari	Retratat
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	249.990	(945)	249.045
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(100.248)	(40)	(100.288)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b><u>149.742</u></b>	<b><u>(985)</u></b>	<b><u>148.757</u></b>
Venituri din comisioane si speze	37.773	-	37.773
Cheltuieli cu comisioane si speze	(7.107)	1.433	(5.674)
<b>Venituri nete din comisioane si speze</b>	<b><u>30.666</u></b>	<b><u>1.433</u></b>	<b><u>32.099</u></b>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(11.034)	7.166	(3.868)
Alte venituri din exploatare	30.399	(5.690)	24.709
Alte venituri	7.172	-	7.172
<b>Total venituri nete operationale</b>	<b><u>206.945</u></b>	<b><u>1.924</u></b>	<b><u>208.869</u></b>
Cheltuieli cu personalul	(77.585)	-	(77.585)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(50.937)	(1.916)	(52.853)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(20.231)	-	(20.231)
<b>Rezultat operational excluzand costul riscului</b>	<b><u>58.192</u></b>	<b><u>8</u></b>	<b><u>58.200</u></b>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	(34.847)	(8)	(34.855)
<b>Profit operational</b>	<b><u>23.345</u></b>	<b>-</b>	<b><u>23.345</u></b>
<b>Profit inainte de impozitare</b>	<b><u>23.345</u></b>	<b>=</b>	<b><u>23.345</u></b>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	(4.111)	-	(4.111)
<b>Profit net aferent perioadei</b>	<b><u>19.234</u></b>	<b>=</b>	<b><u>19.234</u></b>
<b>Rezultat global</b>	<b><u>(8.686)</u></b>	<b>=</b>	<b><u>(8.686)</u></b>

Nu există niciun impact semnificativ asupra rezultatului pe acțiune de bază sau diluat al Grupului și nici un impact semnificativ asupra fluxurilor de numerar totale de exploatare, investiții sau finanțare pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2022.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE  
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023  
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

---

**47. EVENIMENTE ULTERIOARE**

Legea nr. 296 publicata in Monitorul Oficial in 27 octombrie 2023 introduce obligativitatea institutiilor de credit, ca suplimentar impozitului pe profit sa plateasca un impozit pe cifra de afaceri calculat prin aplicarea unei cote de 2% (in 2024 și 2025), respectiv de 1% (din 2026) asupra cifrei de afaceri anuale. Banca estimeaza ca in 2024 va plati un impozit pe cifra de afaceri de aproximativ 7.3 milioane lei.

In ianuarie 2024, Guvernul României a emis OUG nr.4/2024 pentru a ajuta producatorii si comerciantii agricoli sa depaseasca dificultatile temporare (aplicabil doar pentru amanarea platilor restante cu un an) din cauza scaderii preturilor la cerealele provenite din razboiul din Ucraina si importurile de cereale venite din aceasta regiune, si seceta. Banca a instituit un flux de lucru intern cu privire la derularea solicitarilor venite pe moratoriul agro. De asemenea, Banca a demarat actiuni proactive pentru clientii potentiali solicitanti care se incadreaza pe prevederile acesteia, in vederea identificarii solutiilor care sunt cele mai potrivite pentru finantarile de care beneficiaza acestia. Mentionam ca, pana in prezent, numarul solicitarilor pe moratoriul agro sunt nesemnificative (8 solicitari).





KPMG Audit SRL  
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A  
Sector 1, Bucharest  
013685, P.O.Box 18 - 191  
Tel: +40 372 377 800  
Fax: +40 372 377 700  
[www.kpmg.ro](http://www.kpmg.ro)

# Raportul auditorului independent

## Catre Actionarii Patria Bank SA

Sos Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, et. 8 si 10, Sector 2, Bucuresti, Romania  
Cod unic de inregistrare: 11447021

## Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

### Opinie

#### 1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale Patria Bank SA ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna, "Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative si
- situatiile financiare individuale ale Patria Bank SA ("Banca") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2023, situatiile individuale ale profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

#### 2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 se identifica astfel:

● Total capitaluri proprii ale Grupului:	386.587 mii lei
● Profitul net al Grupului pentru exercitiul financiar:	25.485 mii lei
● Total capitaluri proprii ale Bancii:	398.885 mii lei
● Profitul net al Bancii pentru exercitiul financiar :	23.154 mii lei

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Vancea Grigore-Valentin, in calitate de Director General in data de 2024.03.25 si de catre Stanculescu Georgiana-Mihaela, in calitate de Director General Adjunct al Bancii in data de 2024.03.25.

#### 3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2023, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate, si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate, ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

## Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”)* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

## Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

## Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2023 situatiile financiare consolidate includ:

- credite si avansuri acordate clientelei in valoare bruta de 2.363.164 mii lei (31 decembrie 2022: 2.514.347 mii lei),
- pierderi de credit asteptate in suma de 131.943 mii lei (31 decembrie 2022: 146.633 mii lei),

si pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in suma de 32.111 mii lei (31 decembrie 2022: 37.868 mii lei).

La 31 decembrie 2023 situatiile financiare individuale includ:

- credite si avansuri acordate clientelei in valoare bruta de 2.178.023 mii lei (31 decembrie 2022: 2.353.863 mii lei),
- pierderi de credit asteptate in suma de 119.438 mii lei (31 decembrie 2022: 136.928 mii lei),

si pentru anul incheiat la aceasta data, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia individuala a profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global in suma de 29.853 mii lei (31 decembrie 2022: 38.170 mii lei).

A se vedea Notele 3. Politici contabile semnificative, 4. Politici de gestionare a riscului, 5. Estimari contabile si judecati semnificative, 13. Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare, 21. Credite si avansuri acordate clientelei, din situatiile financiare consolidate si individuale.

### Aspect cheie de audit

➤ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite („ECL”) pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite „credite”, „expuneri de credit”) masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente

### Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:

- Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere utilizate de catre Grup si Banca si evaluarea critica, printre altele, a gradului de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9,

si ipoteze complexe din partea conducerii.

- IFRS 9 prevede determinarea existentei unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea initiala prin evaluarea serviciului datoriei inregistrat de catre debitori, pozitiei financiare a acestora, starii de restructurare precum si a fluxurilor de numerar viitoare asteptate de la debitori. In conformitate cu prevederile standardului, in scopul estimarii pierderilor asteptate, creditele si avansurile sunt alocate intr-unul din trei stadii.
- Pierderile asteptate din credite pentru clientii performanti (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si clientii neperformanti (stadiul 3), care nu indeplinesc anumite criterii referitoare fie la un prag de semnificatie, fie la anumiti indicatori de depreciere, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD), valoarea ajustata a garantiei si/sau pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”).
- Determinarea pierderile asteptate din credite pentru expunerile analizate individual implica masurarea unei potentiale depreciere prin intermediul unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la probabilitatea clientilor de a rambursa, scenariile de recuperare a creditelor precum si fluxurile de numerar asteptate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei minime utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.
- Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor marfurilor, presiunile inflationiste rezultante si perioada prelungita cu dobanzi ridicate, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara din partea conducerii aplicarea de ajustari post-model pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.
- Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei sunt

intelegerea noastra a mediului de afaceri si practicile specifice sectorului de activitate;

- Pe baza rezultatelor obtinute din procedura mentionata anterior, evaluarea aplicarii modelelor analizate, respectiv modelele PD, LGD si EAD, in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, prin replicare la nivel de esantion;
- Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, a eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului intern de estimare a pierderilor din depreciere, precum cele aferente:
  - completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sisteme (in principal pentru expunerea de credit, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda);
  - aprobarii expunerilor de credit;
  - sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere;
  - sistemului de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv; si
  - configuratiei sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii.

Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control pentru sistemele informatice referitor la gestionarea accesului la programe si date, a modificarilor programelor si mediului IT si de gestionare a operatiunilor IT ;

- Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si a identificarii evidentelor obiective de depreciere si, totodata, determinarea in mod independent a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9, pentru un esantion de expuneri de credit;
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
  - Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile elaborate independent de catre noi. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterile ratelor de dobanda, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
  - Evaluarea gradului de adecvare si testarea acuratetei matematice a modelelor aplicate;
  - Testarea, pe baza unui esantion, a relevantei si acuratetei datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD, coeficientilor de ajustare a garantiilor si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize

<p>asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si individuale. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.</p>	<p>de risc de credit, situatia serviciului datoriei, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie si inspectarea metodologiei de calcul;</li> <li>— In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite.</li> </ul> <p>➤ Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, pe baza unui esantion de expuneri, evaluarea critica a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, cu o atentie sporita asupra: scenariilor utilizate, perioadei de valorificare si valorii garantiilor (inclusiv a ratelor de discount aplicate), pe care le-am testat, prin referire la analiza noastra asupra recuperarilor previzionate. De asemenea, pe baza unui esantion de expuneri, recalcularea pierderilor asteptate din credite la data raportarii;</p> <p>➤ Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.</p>
---	--

## Alte informatii

6. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat) (care include, de asemenea, si Declaratia Nefinanciara) si Raportul de remunerare, aprobat de catre Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024, dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza procedurilor efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acelor informatii, suntem obligati sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

### ***Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat)***

In ceea ce priveste Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat), am citit si raportam daca Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat) este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Anual al Consiliului de administrație (individual și consolidat) pentru exercitiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- b) Raportul Anual al Consiliului de administrație (individual și consolidat) a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 și 32 din Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Banca, Grup și la mediul acestora, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Anual al Consiliului de administrație (individual și consolidat). Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

#### ***Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul de remunerare***

Cu privire la Raportul de Remunerare, citim Raportul de Remunerare pentru a determina dacă acesta prezintă, în toate aspectele semnificative, informația cerută de articolul 107, alin (1) și (2) din Legea 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu modificările ulterioare. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

### **Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate și individuale**

7. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Națională a României pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările ulterioare și pentru controlul intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate și individuale lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Bancii și a Grupului de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Bancii și al Grupului.

### **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale**

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.
11. Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
  - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.

- Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii și al Grupului.
  - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducere.
  - Concluzionăm cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Bancii și a Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca și Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
  - Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare consolidate și individuale, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
  - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

## Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare - Raport cu privire la respectarea cerințelor Regulamentului ESEF

15. În conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și individuale și de modificare a unor acte normative, ni se cere să exprimăm o opinie cu privire la conformitatea situațiilor financiare consolidate și individuale, aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 21 martie 2024, cu cerințele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerințele RTS cu privire la ESEF").

### Responsabilitățile conducerii

16. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în format digital care respectă cerințele RTS cu privire la ESEF. Această responsabilitate include:

- intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul XHTML aplicabil;
- selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare, in pregatirea situatiilor financiare consolidate, folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
- asigurarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate semnate; si
- proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

### Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale incluse in Raportul Anual si aprobate de Consiliul de Administratie respecta, in toate aspectele semnificative, cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastra in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de Asigurare 3000 revizuit Misiuni de asigurare altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale cu cerintele RTS privind ESEF. Natura, plasarea in timp si amploarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la ESEF, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea proiectarii si implementarii controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- reconcilierea datelor etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om si cu situatiile financiare consolidate semnate electronic si auditate;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;
- evaluarea gradului de adecvare a utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si a crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- evaluarea utilizarii ancorarii in legatura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale; si
- evaluarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate electronic si auditate.

Credem ca probele pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza opiniei noastre.

### Opinia

18. In opinia noastra situatiile financiare consolidate si individuale ale Grupului si respectiv ale Bancii, aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 21 martie 2024, la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023 au fost intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu cerintele RTS cu privire la ESEF.

## Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare

19. Am fost numiti de Adunarea Generala a Actionarilor la data de 28 aprilie 2022 sa auditam situatiile financiare consolidate si individuale ale Patria Bank SA pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2023. Durata totala neintrerupta a angajamentului nostru este 5 ani, acoperind exercitiile financiare incheiate la 31 decembrie 2019 pana la 31 decembrie 2023.



20. Confirmam ca:

- Opinia noastra de audit este in concordanta cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis pe 20 martie 2024. De asemenea, in desfasurarea auditului nostru, ne-am pastrat independenta fata de Grup.
- Nu am furnizat pentru Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) mentionate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Dragoi Monica-Iuliana.

Pentru si in numele KPMG Audit S.R.L.:



**Dragoi Monica-Iuliana**

inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul AF4375



inregistrat in registrul public electronic al  
auditorilor financiari si firmelor de audit cu  
numarul FA9

Bucuresti, 25 martie 2024

