



Raport T3 2025

Pentru perioada incheiata la:
30 septembrie 2025



PATRIA BANK S.A.



Sediu social: **Globalworth Plaza, Soseaua Pipera, Nr. 42, Et. 8 si 10, Bucuresti 020309, Romania**

CUI: **RO 11447021 | J2016009252405**

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



+40 800 410 310



capital@patriabank.ro



www.patriabank.ro

Cuprins

T3'25 Indicatori de performanta cheie.....	4
T3'25 Indicatori financiari cheie	5
T3'25 Context macroeconomic	6
T3'25 Rezumat.....	8
T3'25 Rezultate financiare	10
T3'25 Activitate comerciala	15
Despre Patria Bank.....	21
Activitatea subsidiarelor	24
Activitatea la Bursa de Valori Bucuresti	26
Anexe.....	29
Declaratie.....	30

Prezentul Raport intruneste cerintele de publicare solicitate prin Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata si Codul Bursei de Valori Bucuresti.

Situatiile financiare interimare individuale prezentate in paginile urmatoare sunt intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile raportarii intermediare, astfel cum acestea sunt aplicate in Uniunea Europeana („IFRS”). Situatiile financiare interimare consolidate si individuale la 30 septembrie 2025 nu sunt auditate.

Cifrele financiare prezentate in partea descriptiva a raportului, exprimate in mii lei, sunt rotunjite la cel mai apropiat numar intreg. Acest lucru poate conduce la mici diferente de regularizare.

VANZARI CREDITE NOI

in mil. RON



INDICATOR DE DIGITALIZARE

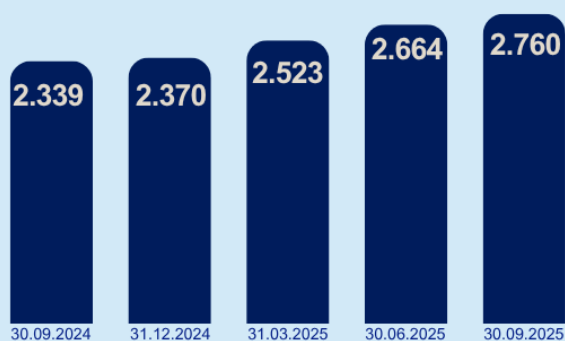
+25%

Cresterea numarului de
utilizatori ai Patria Online
in 9L 2025 vs. 9L 2024



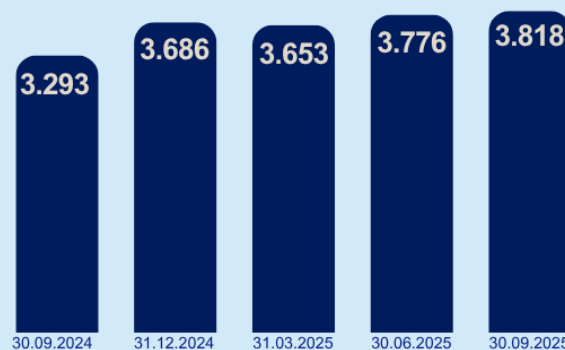
CREDITE PERFORMANTE

in mil. RON



SOLD SURSE ATRASE

in mil. RON



Date individuale



Portofoliu de credite
30.09.2025

217 MIL. RON



Active aflate sub administrare
30.09.2025

662 MIL. RON

Rezultatele din primele noua luni ale anului 2025 confirma evolutia pozitiva a bancii si eficienta modelului nostru operational, construit pe o strategie clara de crestere si echilibru. Am continuat sa extindem finantarile pentru companii si persoane fizice, mentinand un control atent al riscurilor si o abordare prudenta a dezvoltarii. In aceasta perioada, am reusit sa crestem intr-un ritm constant, consolidand calitatea portofoliului si relatiile cu clientii din toate segmentele de activitate. Vom continua sa ne concentram pe performanta operationala, digitalizare si sprijinirea antreprenoriatului local, urmarind o dezvoltare sustenabila, bazata pe incredere, responsabilitate si rezultate solide.



Valentin VANCEA
Director General

Indicatori financiari cheie pentru T3'25



VENIT NET BANCAR

in mil. RON



RATA CHELTUIELI/VENITURI

*Excluzand taxa pe cifra de afaceri, introdusa in 2024



STRUCTURA VENITURI

in mil. RON, pentru 9L 2025



PROFITABILITATE

in mil. RON



RENTABILITATEA ACTIVELOR (ROA)



RENTABILITATEA CAPITALURILOR (ROE)



Rezultatele financiare aferente primelor trei trimestre din 2025 evidentiaza stabilitatea si consistenta directiei adoptate de banca in ultimii ani. Dincolo de cresterea veniturilor si imbunatatirea eficientei operationale, ceea ce conteaza este calitatea rezultatelor si capacitatea noastra de a le obtine intr-un context economic dificil, cu un nivel ridicat al competitiei si costuri mai mari de finantare. Performanta financiara reflecta o disciplina solida in utilizarea resurselor, o abordare atenta a riscului si o structura echilibrata a veniturilor recurente.



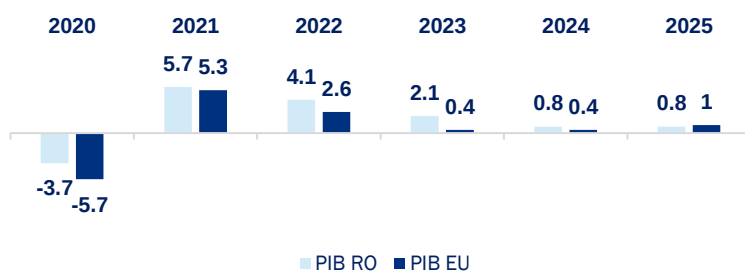
Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct

T3'25 Context macroeconomic

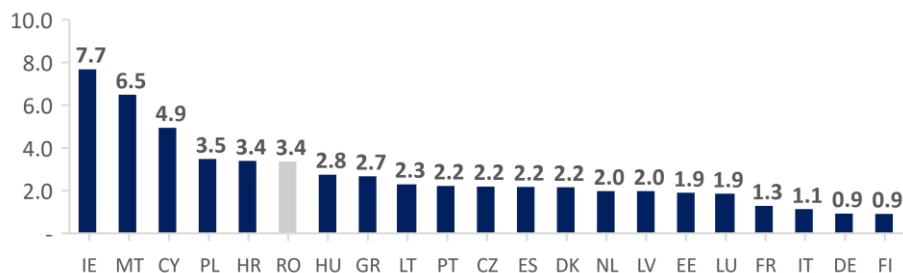
Cresterea PIB in T2 2025, conform datelor publicate de INS, indica o crestere a PIB real de 0,3% comparat cu T2 2024. Performanta economica ar trebui sa ramana una slaba si in trimestrele urmatoare, fiind limitata de procesul de consolidare fiscala.

Rata inflatiei a urcat in luna septembrie la 9,9%, iar rata anuala a inflatiei de baza CORE 3 a fost 8,1%.

PIB 2020-2025



% Crestere PIB real, medie 2015-2024

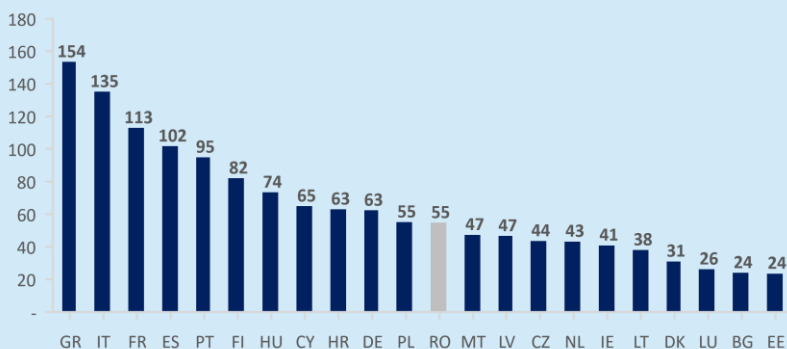


Deficitul bugetar

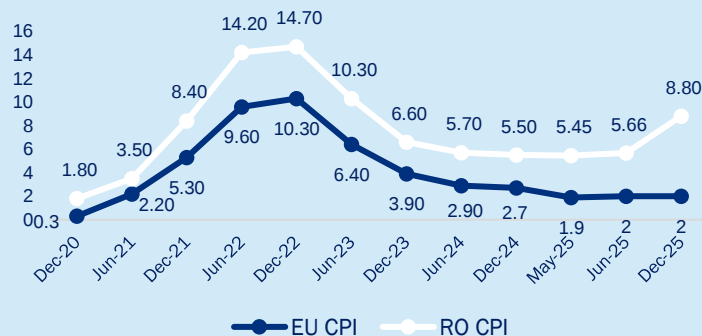
Deficitul bugetului general consolidat a urcat la 5,39% in primele noua luni ale anului si a ajuns la 102,4 mld lei, comparativ cu 96,2 miliarde lei (5,47% din PIB), cat era in primele noua luni ale anului trecut.

In fata Comisiei Europene, Romania si-a asumat o tinta de deficit de 8,4% pentru acest an, mult peste ce se vorbea initial, adica 7%, insa sub nivelul record de anul trecut de 9,4%.

Datoria publica % PIB 2024



Inflatie 2020-2025



Indicatori sector bancar

Efectul de
levier

8,7%



234,6%

Indicatorul de
acoperire a
necesarului de
lichiditate



2,8%

Rata creditelor
neperformante

Rata
rentabilitate a
activelor

1,6%



24,2%

Indicatorul de
solvabilitate

Rata media a
capitalurilor
proprii

16,6%



Rata creditelor neperformante (NPL) a fost de 2,8% la finalul T2 2025, în creștere față de 2,53% la sfârșitul T1 2025 și peste nivelul de 2,49% din T2 2024. Activele totale ale sistemului bancar au urcat la 893,98 miliarde lei în iunie 2025, față de 887,02 miliarde lei în martie 2025, marcând un avans trimestrial de aproximativ 6,96 miliarde lei și o creștere anuală de aproximativ 60 de miliarde lei comparativ cu iunie 2024 (834,56 miliarde lei). Potrivit datelor publicate de Banca Națională a României, sistemul bancar a înregistrat un profit net de 7,45 miliarde lei în al doilea trimestru din 2025, iar în T2 rentabilitatea activelor (ROA) s-a menținut la 1,6%, în timp ce rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) a fost de 16,6%, ușor sub nivelul de 16,7% (ROE) din T1 2025. Raportul credite/depozite a fost relativ stabil, situându-se la 65,1% în T2 2025, față de 62,9% în T1. Aceasta indică o ușoară accelerare a ritmului creditării comparativ cu creșterea depozitelor. Indicatorul de solvabilitate a fost de 24,23% în iunie 2025, ușor peste nivelul de 24,17% din T1 2025, dar în scădere față de 24,90% din T4 2024.

T3'25 Rezumat

Cifre cheie

Banca		30-Sep-2025	30-Sep-2024	Variatie
Rezultate financiare	Venit net bancar (mii Lei)	183.502	159.326	15%
	Cheltuieli operationale (mii Lei)	(126.770)	(120.588)	5%
	Taxa pe cifra de afaceri	(8.528)	(5.867)	45,3%
	Costul net al riscului (mii Lei)	(13.880)	(5.985)	132%
	Rezultat net (mii Lei)	36.331	27.354	33%
	Rata cheltuieli/venituri	69,1%	75,7%	-6,6 p.p.
	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa pe CA)	64,4%	72,0%	-7,6 p.p.
	ROE	10,8%	8,8%	2,0 p.p.
		30-Sep-2025	31-Dec-24	Variatie
Credite si depozite	Total credite performante (mii Lei)	2.764.431	2.365.429	17%
	Total depozite (mii Lei)	3.834.158	3.702.193	4%
	Raport credite (valoare bruta) / depozite	75,0%	67,0%	8,0 p.p.

Rezultatele financiare inregistrate de Patria Bank la 30 septembrie 2025 prezinta un profit net de 36,3 milioane lei aferent primelor 9 luni ale anului in curs, reprezentand o crestere cu 33% fata de aceeaasi perioada a anului precedent. Acest rezultat este o incununare a initiativelor multiple de imbunatatire a performantei comerciale, a pozitiei si performantei financiare, sprijinite de o gestiune eficienta a riscurilor.

Banca a demonstrat o capacitate solida de adaptare si de crestere sustenabila, prin implementarea unei strategii integrate care a condus la cresterea profitabilitatii si la eficientizarea proceselor operationale. Scaderea nivelului creditelor neperformante (NPL) si imbunatatirea raportului costuri/venituri (cost/income ratio) cu -6.7 p.p. fata de septembrie 2024 confirma o gestiune financiara prudenta si eficienta, precum si soliditatea unui model de afaceri sustenabil.

De asemenea, Banca a avut o capacitate de absorbtie a costurilor suplimentare cat si a majorarii costurilor existente (in special majorarea Taxei pe cifra de afaceri incepand cu luna iulie de la 2% la 4%), generand venituri suplimentare si obtinand cresterea indicatorilor de rentabilitate (RoA si RoE) si raportarea unui Rezultat Operational in crestere (+46% fata de aceeaasi perioada a anului 2024).

Principalele repere financiare atinse la 30 septembrie 2025 sunt prezentate in continuare:

- Totalul activelor a inregistrat o crestere cu 10%, sustinuta de extinderea portofoliului de credite performante (+17% fata de 31 decembrie 2024) si de o politica de investitii prudenta, dar profitabila. Diversificarea si cresterea surselor de finantare au fost factori cheie in extinderea bazei de active, maximizand rentabilitatea fata de iunie 2024 (RoA 1,0% de la 0,9% si RoE 10,8% de la 8,8%)
- Cresterea venitului net bancar cu 15% in primele 9 luni ale anului 2025 fata de aceeaasi perioada din 2024, datorita expansiunii portofoliului de credite si reorientarea catre surse pe termen mai scurt, prin diversificarea produselor si serviciilor si a cresterii activitatii tranzactionale ale clientilor
- Nivelul de taxare raportat de banca la 30 septembrie 2025, calculand impactul cumulat al impozitului pe profit si al taxei pe cifre de afaceri, determina o rata implicita de taxare de 29%, similar cu tarile dezvoltate din Europa de Vest, precum Italia, Franta, Olanda si Spania.

- Pastrarea unei structuri bilantiere optime a bancii, indicatorul credite raportate la depozite inregistrand un nivel de 75% fata de 67% la sfarsitul anului 2024
- Cresterea Creditelor si avansurilor acordate clientelei cu 16% fata de 2024. Cresterea portofoliului se datoreaza expansiunii organice care ramane o directie strategica preponderenta
- Cresterea investitiilor in titluri de datorie cu 7% fata de 2024 prin plasarea temporara a excedentului de lichiditate la randamente competitive conform conditiilor pietei de capital
- Strategia de reducere a expunerilor neperformante a continuat in 2025. Rata creditelor neperformante (NPL) a fost diminuată prin strategii preventive riguroase, inclusiv intensificarea activitatii de monitorizare si initierea unor masuri proactive pentru sustinerea clientilor. Intensificarea proceselor de colectare si recuperare, corelate cu operatiuni de write-off, au contribuit la reducerea expunerii creditelor neperformante, permitand o mai buna alocare a capitalului. Astfel, Rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat de la nivelul de 4,71% la septembrie 2024 la 3,5% la septembrie 2025, in timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere este la nivelul de 57%
- Mentinerea unei baze de capital solide, evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 21,47%, care incorporeaza profitului inregistrat de banca la 30 iunie 2025 si impactul negativ din implementarea operatiunii de rascumparare partiala finalizata in data de 18 februarie 2025, in valoare de 6 milioane lei, a actiunilor detinute de actionarii care si-au exercitat dreptul de retragere la momentul fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica si fosta Patria Bank, care a determinat diminuarea Ratei Fondurilor proprii cu 0,24%.

T3'25 Rezultate financiare

Situatia pozitiei financiare a Bancii la 30.09.2025 comparativ cu 31.12.2024

<i>-mii LEI-</i>			
ACTIV	30-Sep-2025	31-Dec-2024	Sep.25/ Dec.24 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	476.134	524.457	-9%
Plasamente la banci	19.094	19.422	-2%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1.352.718	1.266.353	7%
Investitii in filiale	42.296	40.296	5%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2.751.025	2.367.410	16%
Alte active	273.259	268.220	2%
Total ACTIV	4.914.526	4.486.158	10%

PASIV	30-Sep-2025	31-Dec-24	Sep.25/ Dec.24 (%)
Depozite de la banci & REPO	348.850	141.453	147%
Datorii privind clientela	3.834.158	3.702.193	4%
Alte datorii	94.764	88.559	7%
Datorii subordonate	101.239	59.391	70%
Titluri de datorie emise	66.143	65.557	1%
Total Datorii	4.445.154	4.057.153	10%
Total capitaluri proprii	469.372	429.005	9%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4.914.526	4.486.158	10%

<i>mii LEI</i>	30-Sep-25	30-Sep-24	Sep.25/ Dec.24 (%)
Credite Brute	2.876.094	2.455.328	17%
Credite performante	2.764.431	2.329.292	19%
Credite neperformante	111.663	126.036	-11%
Provizioane	(125.069)	(115.640)	8%
Provizioane credite performante	(62.725)	(43.943)	43%
Provizioane credite neperformante	(62.344)	(71.697)	-13%
Credite Nete	2.751.025	2.339.688	18%
Credite nete performante	2.701.706	2.285.349	18%
Credite nete neperformante	49.319	54.339	-9%

Activele totale, in valoare de 4,9 miliarde lei, prezinta o crestere echilibrata cu 10% fata de sfarsitul anului 2024, prin dezvoltarea portofoliului de credite acordate clientelei si cresterea investitiilor in titluri de stat.

Portofoliul de credite (valoare bruta) inregistreaza o crestere solida cu 16%, +395 mil. lei fata de finalul anului 2024, generata cu precadere de dezvoltarea creditelor acordate companiilor din sectoarele IMM, Corporate si finantarea sectorului agricol. In structura, se observa o crestere a portofoliului de credite performante brute cu 19%, +435 mil. lei, evolutie care a contribuit la diminuarea Ratei expunerilor neperformante (NPE), care a scazut de la 4,1% la 31 decembrie 2024 la 3,5% la 30 septembrie 2025.

Investitiile in titluri de stat inregistreaza o majorare a portofoliului cu 7% fata de 31 decembrie 2024, acestea contribuind la imbunatatirea structurii bilantiere si la consolidarea veniturilor din dobanzi.

Datoriile privind clientela au inregistrat o crestere cu 4%, +132 mil. lei fata de 31 decembrie 2024. Banca a urmarit calibrarea costului de finantare si administrarea lichiditatii la costuri optime, alegand o politica mai selectiva pentru unele depozite de valoare mare si cu un cost de finantare ridicat. S-a reusit, astfel, orientarea depozitelor catre intervale de maturitate mai redusa, precum si o diminuare a costului de finantare, atat in lei cat si in valute. De asemenea, Banca urmareste dezvoltarea depozitelor colaterale care asigura un cost de finantare optim si o volatilitate mai redusa, actiune corelata cu activitatea de creditare si trade finance.

Finantarea interbancara prezinta o crestere cu 207 milioane lei, in stransa corelatie cu expansiunea activelor si strategiei de diversificare finantare intr-un mix adaptat la conditiile pietei din perspectiva duratei, valutei si costului de finantare.

Capitalurile proprii prezinta o crestere cu 9% fata de 31 decembrie 2024 survenita in principal din profitul net obtinut in primele 9 luni ale anului 2025. Un impact negativ in evolutia Capitalurilor proprii il reprezinta implementarea operatiunii de rascumparare partiala de actiuni, in valoare de 6 milioane lei, de la actionarii care si-au exercitat dreptul de retragere la momentul fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica si fosta Patria Bank.

La nivel individual, rata de adecvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 21,47%, peste limita reglementata si peste nivelul inregistrat la sfarsitul anului 2024 (20,32%), in special datorita cresterii Fondurilor Proprii totale intr-o masura mai mare decat cresterea activelor ponderate la risc (dezvoltarea activitatii de creditare). La nivel consolidat, rata de adecvare a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 21,25%, peste limita reglementata.

Rata Fondurilor Proprii Totale, atat la nivel individual, cat si la nivel consolidat, incorporeaza profiturile raportate la 30.06.2025. De asemenea, Banca aplica includerea in calculul Fondurilor Proprii a tratamentului temporar prevazut la alin (1) si (2) din articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rezultatele financiare (la nivel individual)

Principalele elemente înregistrate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE mii LEI	30-Sep-2025	30-Sep-2024	Δ 2025/ 2024 (%)
Venituri nete din dobanzi	125.254	103.426	21%
Venituri nete din comisioane și speze	28.193	27.760	2%
Venituri din activitatea financiară și alte venituri	30.055	28.140	7%
Venit net bancar	183.502	159.326	15%
Cheltuieli cu personalul	(60.699)	(55.875)	9%
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(17.075)	(16.093)	6%
Alte cheltuieli operationale și administrative, din care:	(48.996)	(48.620)	1%
<i>Taxa pe cifra de afaceri</i>	<i>(8.528)</i>	<i>(5.867)</i>	45%
Total cheltuieli operationale	(126.770)	(120.588)	5%
Rezultat Operational	56.732	38.738	46%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(13.880)	(5.985)	132%
Profitul înainte de impozitare	42.852	32.753	31%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(6.521)	(5.399)	21%
Profitul exercitiului financiar	36.331	27.354	33%

Venitul net bancar a înregistrat o creștere de 15% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2024, evoluție susținută majoritar de avansul veniturilor nete din dobanzi (+21%), care a reprezentat principalul motor de creștere. La această dinamică au contribuit, într-o măsură mai redusă, veniturile din activitatea financiară (+7%) și veniturile nete din comisioane (+2%), reflectând un mix echilibrat al surselor de venit și consolidarea capacității băncii de a genera rezultate recurente pe baza diversificării portofoliului de produse și servicii.

Cu privire la veniturile din dobanzi, Banca prezintă o creștere semnificativă cu 16% față de aceeași perioadă a anului precedent, evoluția fiind susținută preponderent de veniturile aferente portofoliului de credite acordate clienților precum și de veniturile obținute din titlurile de datorie în care banca a investit temporar excedentul de lichiditate care au crescut cu 19%. Veniturile din dobanzi aferente portofoliului de credite au crescut semnificativ, cu +26,6 mil. lei, față de aceeași perioadă a anului trecut, ca rezultat direct al creșterii soldului de credite acordate clienților.

Cheltuielile cu dobanzile au crescut cu 11% comparativ cu aceeași perioadă din anul 2024, evoluție determinată mai ales de majorarea soldului surselor atrase de la clienți, precum și de creșterea nivelului celorlalte surse atrase (datorii subordonate și, respectiv, depozite de la bănci).

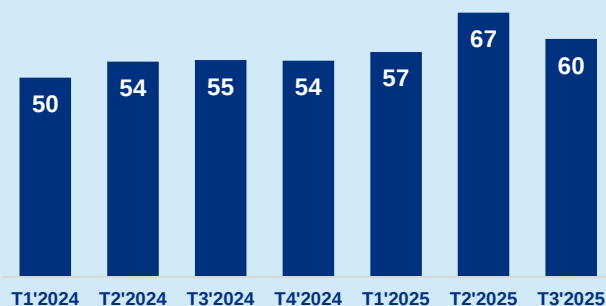
Cheltuielile operationale au înregistrat o creștere cu 5% (+6,2 mil. lei) față de aceeași perioadă a anului precedent, din care 2,7 mil. lei reprezintă creșterea taxei pe cifra de afaceri de la 2% la 4%. Costurile cu personalul prezintă, de asemenea, o creștere, fiind influențate în principal de dezvoltarea activității Băncii. O altă creștere este determinată de Costurile operationale și administrative ca urmare a investițiilor în sistemele IT și de securitate cibernetică precum și în campanii de marketing.

Costul net al riscului urmeaza o evolutie prudenta. Banca inregistreaza ajustari nete de depreciere in valoare de 13,9 mil. lei in primele 9 luni ale anului 2025 fata de 6 mil. lei in aceeaasi perioada a anului precedent, in principal ca urmare a cresterii portofoliului de credite, cat si ca urmare a continuarii procesului de scadere a soldului creditelor neperformante si, implicit, a nivelului indicatorului rata creditelor neperformante. Astfel, comparativ luna septembrie 2024, rata creditelor neperformante (NPL ratio) a scazut de la 4,7% pana la nivelul de 3,5% inregistrat la septembrie 2025. Banca monitorizeaza in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit, avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata. In primele 9 luni ale anului 2025 Banca a efectuat operatiuni de write-off in valoare de 9 mil. lei, in linie cu strategia de diminuare a stocului de credite neperformante.

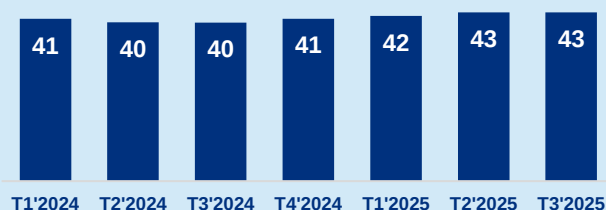
Nivelul de taxare raportat de banca la 30 septembrie 2025, calculand impactul cumulat al impozitului pe profit si al taxei pe cifre de afaceri determina o rata implicita de taxare de 29%, similar cu tarile dezvoltate din Europa de Vest, precum Italia, Franta, Olanda si Spania.

Banca a inregistrat un rezultat operational pozitiv pentru primele 9 luni ale anului 2025 in valoare de 56,7 mil. lei si un profit net de 36,3 mil. lei, in crestere cu 33% comparativ cu nivelul consemnat la septembrie 2024. Rezultatul net al Bancii a continuat cresterea sustinuta inregistrata in celelalte trimestre ale anului 2025. Dupa un nivel al profitului de 10 mil. lei in T1 2025 si de 15,7 mil. lei in T2 2025, Banca a inregistrat in T3 un profit de 10.5 mil. lei fiind peste profitul inregistrat in T3 2024. Aceasta dinamica pozitioneaza Banca pe o traiectorie ascendenta clara si consolideaza premisele pentru rezultate superioare pe intreg anul 2025.

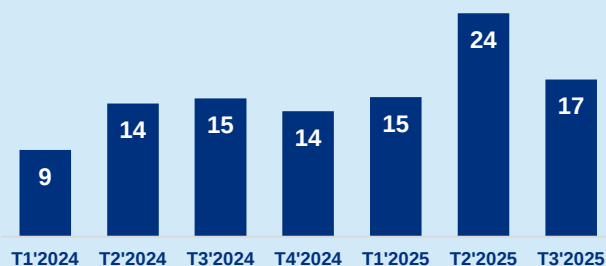
Venit net bancar trimestrial
in mil. RON



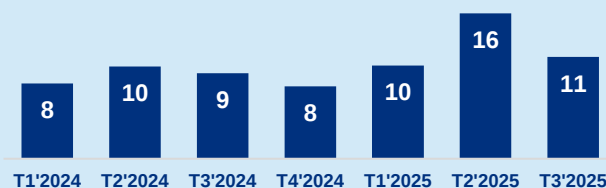
Total cheltuieli operationale trimestriale
in mil. RON



Rezultat operational
in mil. RON



Rezultat net
in mil. RON



Indicatori economico-financiari

Indicatori		30.sept.25	31.dec.24	30.sept.24
1	Rata Fondurilor Proprii Totale	21,5%	20,3%	21,0%
2	Modificarea potentiala a valorii economice conform Ghid EBA privind IRRBB (EVE/FP1)	9,02%	10,93%	14,58%
3	Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	75%	67%	74%
4	Credite (valoare bruta) / Total Active	59%	55%	58%
5	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	134%	173%	149%
6	Active Lichide / Total Active	38%	39%	38%
7	Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	28%	28%	27%
8	Rentabilitatea activelor (RoA)	1,0%	0,8%	0,9%
9	Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	10,8%	8,5%	8,8%
10	Rata cheltuieli/venituri	69%	76%	76%
11	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa pe CA)	64%	72%	72%
12	Rata Creditelor neperformante (*)	4,0%	4,8%	5,4%
13	Rata Expunerilor neperformante (*)	3,5%	4,1%	4,7%
14	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	57,6%	57,3%	59,1%
15	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	57,3%	57,4%	59,1%

(*) Conform FINREP individual

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

Consolidarea profitabilitatii bancii se reflecta si in cresterea indicatorilor de rentabilitate, ROE si ROA atingand valori de 10,8%, respectiv 1,0%, peste nivelele inregistrate la 31.12.2024 si respectiv 30.09.2024.

Eficienta operationala - Indicatorul cost/venit (cost/income ratio) la 30.09.2025 incorporeaza cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri in cuantum de 2% pentru perioada ianuarie – iunie 2025 si de 4% pentru perioada iulie – septembrie 2025, aplicabila institutiilor de credit incepand cu anul 2024, in valoare de 8,5 mil. lei. In absenta acesteia, indicatorul cost/venit ar fi fost de 64%.

T3'25 Activitate comerciala



Activitatea de Banking pentru Persoane Juridice

În primele 9 luni ale anului 2025, Patria Bank și-a consolidat activitatea comercială, cu o orientare strategică către segmentele IMM, Micro, Corporate și Agro&Food, prin soluții dedicate și inițiative de sustenabilitate și finanțare verde.

Segmentul **MICRO** a beneficiat de produse rapide și accesibile pentru antreprenori, cu finanțări pentru capital de lucru, factoring și investiții, inclusiv pentru proiecte cu fonduri europene. Banca a pus accent pe flexibilitate și consultanță personalizată, adaptând fluxurile și produsele la specificul diverselor tipuri de entități juridice, asigurând un proces calitativ de impact atât la nivel de individ, afacere cât și în comunitate.

În sectorul **IMM**, Patria Bank a continuat să joace un rol activ în finanțarea economiei reale, susținând antreprenorii prin produse flexibile de creditare și parteneriate strategice. Portofoliul de credite IMM a ajuns la 782 mil. RON la finalul lunii septembrie 2025, marcând o creștere de 16% față de decembrie 2024 și de 29% față de septembrie 2024. Creșterea accelerată reflectă atât o dinamică pozitivă a cererii de credit, cât și o capacitate consolidată de execuție comercială.

Performanța este susținută de extinderea programului *Creditul Competitiveness* în parteneriat cu Fondul European de Investiții, dar și de dezvoltarea unor fluxuri operaționale dedicate segmentului IMM, cu timpi de răspuns îmbunătățiți și procese simplificate. S-a înregistrat o creștere solidă pe zona de finanțări pentru investiții și capital de lucru, cu focus pe sectoare cu contribuție ridicată în economie: real estate comercial, comerț, producție, construcții și rezidențial.

Pe segmentul **CORPORATE**, Patria Bank a continuat sa sustina companiile mari prin solutii complexe si structurate, adaptate nevoilor specifice ale proiectelor strategice. Portofoliul Corporate a atins 546 mil. RON la finalul lunii septembrie 2025, in crestere cu 14% fata de decembrie 2024 si cu 14% fata de septembrie 2024, reflectand o accelerare consistenta a activitatii comerciale si un apetit investitional solid.

Finantarile s-au concentrat pe sectoare precum energie verde, real estate, infrastructura, sanatate, turism, transporturi, industrie productiva, HORECA, tehnologie si servicii. Banca a oferit atat credite pentru investitii pe termen lung, cat si produse de lichiditate pe termen scurt, precum factoring si linii de credit, pentru a asigura flexibilitate financiara si capacitate de extindere.

In paralel, Patria Bank a consolidat relatiile cu companiile corporative prin abordari consultative si structuri financiare personalizate, ceea ce a permis atragerea unor proiecte cu impact economic semnificativ. Directiile de dezvoltare au vizat intarirea prezentei in domeniile energie si real estate si extinderea in industrii emergente, cu potential ridicat de crestere, pozitionand banca ca un partener financiar strategic pentru investitori si operatori mari din economie.

In sectorul **AGRO&FOOD**, Patria Bank a finantat capitalul de lucru sezonier, achizitia de echipamente si modernizarea fermelor, facilitand accesul fermierilor la tehnologie performanta. Finantarile cu fonduri europene au continuat sa fie o prioritate. De asemenea, in cadrul lantului de finantare agribusiness, finantarea industriei alimentare a luat avant. In pofida impactului secetei pedologice din anii precedenti, precum si a lipsei de lichiditate din sectorul agriculturii, calitatea portofoliului Agro s-a mentinut solida, datorita monitorizarii portofoliului de clienti si a masurilor de sprijin implementate.

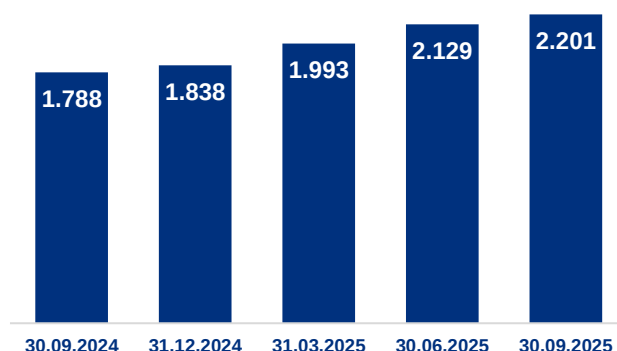
Astfel, în primele noua luni din 2025, Patria Bank si-a confirmat rolul de partener financiar relevant pentru companiile romanesti, consolidandu-si pozitia pe piata prin solutii flexibile, sustenabile si adaptate specificului fiecarui sector.

Credite in sold

Nivelul soldului creditelor performante acordate companiilor a inregistrat o evolutie pozitiva comparativ cu luna decembrie 2024, respectiv o crestere cu 15,9%. Toate liniile de business au inregistrat evolutii pozitive fata de decembrie 2024, cu o dinamica pozitiva a soldului total de credite. In primele 9 luni din 2025 Banca a continuat sa se concentreze pe cresterea portofoliului de credite si pe sprijinirea micointreprinderilor si companiilor mici, fructificand in continuare, in beneficiul clientilor, imprumuturile cu garantii emise de Fondul European de Investitii (Programul InvestEU) dar si pe creditarea companiilor IMM, sustinand atat investitiile cat si activitatea curenta.

Credite performante in sold persoane juridice

in mil. RON



Segmentul agricol a continuat sa fie unul din segmentele strategice prioritare pentru activitatea de creditare. Performantele semnificativ imbunatatite din primele 9 luni ale anului 2025 sunt, in primul rand,

rezultatul consolidarii echipei comerciale a Patria Bank, concentrării pe creșterea profitabilității clienților existenți dar și pe atragerea de clienți noi, precum și al îmbunătățirii proceselor interne.

Astfel, Directia Agro&Food a înregistrat în primele 9 luni ale anului 2025 o creștere de 42% a portofoliului de credite față de finalul anului trecut. Cererea de finanțare din partea fermierilor români în perioada analizată de banca reflectă o dinamică pozitivă alimentată de nevoile de capital de lucru ale fermierilor, precum și de interesul în creștere pentru proiecte cu fonduri europene.

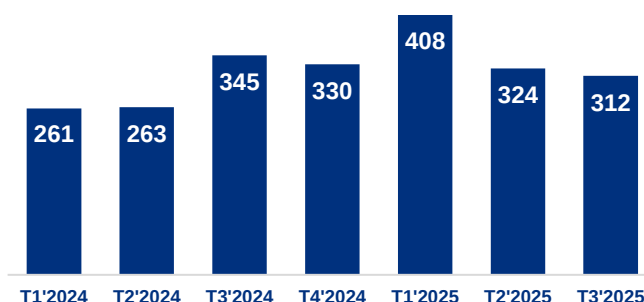
Credite performante în sold (mii lei echiv.)	30.09.2024	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	Variatie 30.09.25 vs. 31.12.24	Variatie 30.09.25 vs. 30.09.24
Agro	299.881	302.610	344.490	401.340	430.268	42%	43%
Micro	401.917	380.786	404.337	438.581	442.873	16%	10%
IMM	606.342	674.958	730.222	760.702	781.620	16%	29%
Corporate	480.146	479.448	514.225	528.748	546.396	14%	14%
Total	1.788.286	1.837.802	1.993.275	2.129.371	2.201.156	20%	23%

Vanzari de credite noi

În primele 9 luni din 2025 vânzările de credite noi în segmentul de persoane juridice au înregistrat o creștere cu 20% față de perioada similară a anului trecut.

În zona **MICRO** finanțările au fost concentrate pe acoperirea nevoilor de capital de lucru, dar și pe finanțarea investițiilor, inclusiv cele pe termen lung, ambele subsegmente având o dinamică net superioară comparativ cu perioada similară a anului trecut. Soldul de credite a crescut cu 16% comparativ cu soldul raportat la finalul anului trecut iar vânzările noi de credite au avut un avans de +26% în primele 9 luni ale anului, comparativ cu perioada similară a anului trecut. Implementarea unui flux rapid de analiză a contribuit la această creștere, venind în întâmpinarea solicitărilor clienților de soluționare și acoperire rapidă a nevoilor de finanțare. De asemenea, banca își pastrează abordarea specifică și diferențiată în zona afacerilor non agro foarte mici și a afacerilor agro mici, segment strategic pentru zona de microfinanțare.

Vanzari credite noi persoane juridice in mil. RON



Pe segmentul **IMM**, vânzările cumulate pe 9 luni 2025 au fost mai mari cu 15% față de perioada similară a anului precedent, atingând 374 mil. RON, chiar și în contextul unei scăderi temporare de 30% în T3 2025 raportat la T3 2024. În zona **Corporate**, vânzările pe T3 2025 au fost mai mari cu 43% față de T3 2024, iar avansul pe primele 9 luni ale anului a fost de 13%. Creșterea provine în special din proiecte investitoriale cu maturități mai lungi și dintr-o accelerare a cererii pentru produse structurate și linii de credit cu scop mixt, ceea ce confirmă atractivitatea bancii pentru companiile medii și mari.

Pe segmentul **AGRO&FOOD** Banca a continuat strategia de achiziție de clienți noi prin finanțări și refinanțări de investiții, pe termen mediu și lung. Această strategie se implementează în continuare, cu focus pe finanțări achiziției terenuri, utilaje, sisteme de irigații și spații de depozitare. Întrucât, în portofoliul segmentului Agro, cea mai mare pondere o reprezintă finanțarea culturilor vegetale, Banca are ca

strategie si diversificarea acestui segment. In ceea ce priveste structura cererii de finantare in primele 9 luni din 2025, aceasta arata o preferinta clara pentru credite de capital de lucru, de 70%, utilizate atat pentru infiintarea culturilor, cat si pentru plata furnizorilor de inputuri. Creditele de investitii si echipamente au reprezentat 20% din total, iar finantarile pentru implementarea proiectelor cu fonduri europene, 10%. Comparativ cu aceeaasi perioada din 2024, finantarile au inregistrat un avans semnificativ de 34%. Finantarile pentru investitii au scazut usor, insa se observa o crestere a apetitului fermierilor medii si mari pentru proiecte realizate cu fonduri europene, in special in zootehnie, in sectoarele de suine si avicol.

In segmentul **IMM & Corporate**, primele 9 luni ale anului 2025 au fost marcate de consolidarea pozitiei bancii ca partener financiar strategic pentru proiecte cu impact economic major. In acest interval au fost finalizate cu succes finantari semnificative in sectoare-cheie precum HORECA, infrastructura, energie verde si imobiliar comercial, reflectand atat apetitul investitional al companiilor, cat si capacitatea bancii de a structura solutii flexibile si competitive.

Energia verde ramane o prioritate strategica pentru economie si pentru banca, cu un focus clar pe segmentul energiei solare, unde au fost finantate proiecte de productie si eficienta energetica. Aceste initiative contribuie la obiectivele nationale de tranzitie energetica si reducere a emisiilor, consolidand in acelasi timp pozitionarea bancii pe segmentul finantarilor sustenabile.

Pe zona infrastructura, banca a continuat sa acorde facilitati non-cash, sustinand proiecte complexe cu rol strategic in dezvoltarea economica regionala. Aceste finantari contribuie la cresterea competitivitatii companiilor si la dinamizarea investitiilor publice si private. Strategia pe termen mediu ramane orientata catre sectoare cu potential ridicat de crestere si impact structural in economie.

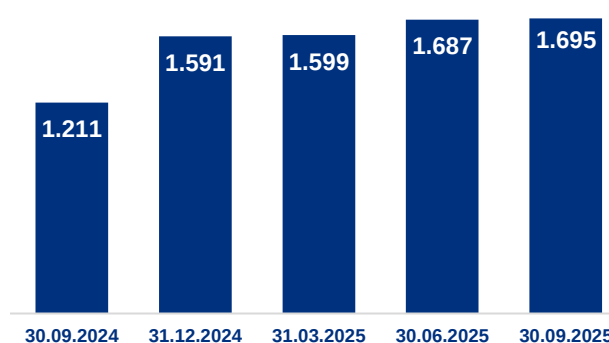
Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2024	T2 2024	T3 2024	T4 2024	T1 2025	T2 2025	T3 2025	Variatie 9 luni 2025 vs. 9 luni 2024
Agro	49.854	51.713	70.976	64.319	69.148	96.415	66.404	34%
Micro	42.292	48.082	64.746	69.216	67.630	61.832	66.749	26%
IMM	74.125	89.217	163.361	123.058	128.357	132.103	114.052	15%
Corporate	94.670	73.810	45.576	73.900	142.800	33.700	64.947	13%
Total	260.942	262.822	344.660	330.493	407.935	324.049	312.152	20%

Finantare comerciala (conturi curente & depozite la termen)

Finantarea comerciala a inregistrat o crestere cu 6,1% comparativ cu luna decembrie a anului trecut. Cresterea surselor colectate se datoreaza evolutiei pozitive din zona IMM. Strategia bancii a fost de a creste competitivitatea din perspectiva preturilor oferite in segmentul maturitatilor scurte (1 - 3 luni) avand in vedere trendul descrescator al ratelor de dobanda. Banca a obtinut in primele 6 luni din 2025 si o reducere importanta a costului de finantare aferent surselor comerciale, prin reducerea concentrarilor in zona de lichiditate si cresterea rulajelor pe contul curent.

Sold Surse Atrase - Persoane Juridice

in mil. RON



Activitatea de Retail Banking

În primele 9 luni din 2025 cererea pentru produsele de creditare (garantate și negarantate) a continuat trendul de creștere înregistrat în 2025 în tot sistemul bancar. Patria Bank a continuat să promoveze activ produsele din portofoliul existent, lansând în același timp un produs de investiții imobiliare în Euro cu dobândă fixă pe primii 5 ani.

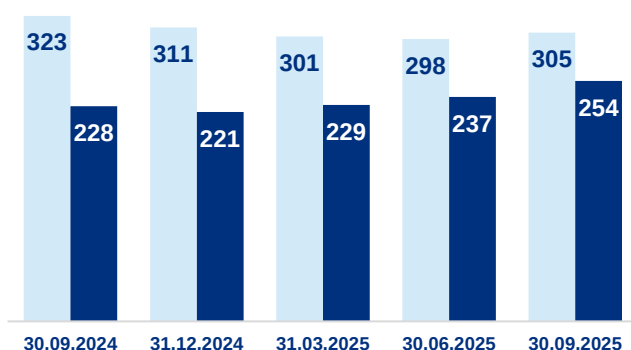
Volumul creditelor garantate și negarantate acordate de Banca în primele 9 luni din 2025 s-a ridicat la 207,5 mil. lei, acesta atingând nivelul de 80,1 mil. lei în Trimestrul 3, în creștere cu 66% față de 31.12.2024 și cu 82% față de perioada similară din 2024. Deși creditele cu garanție înregistrează o valoare încă redusă în total activitate de creditare, respectiv 41,6 mil. lei în primele 9 luni (din care 19,7 mil. lei în Trimestrul 3), se constată o tendință de creștere a vânzărilor acestora față de perioada similară din anul 2024.

Volumele noi de credite negarantate au rămas preponderente în primele 9 luni ale anului 2025, cu o contribuție de 165,9 mil. lei, respectiv 80% din totalul volumelor de credite noi acordate pe acest segment (din care în Trimestrul 3 s-au vândut credite în valoare de 60,3 mil. lei). Creșterea vânzărilor pe acest segment a fost de 66% față de aceeași perioadă a anului anterior și de 61% față de 31.12.2024. Banca estimează creșterea contribuției creditării garantate în perioada următoare, prin promovarea activă a produselor existente, în lei și euro, atât prin intermediul forței proprii de vânzări, cât și prin intermediul partenerilor de intermediere (brokeri și lead provideri). Rata de penetrare a creditelor vândute cu asigurare în total credite a ajuns la 85%. În acest context este relevant și faptul că Patria Bank a lansat produsul credit de nevoi personale fără garanții în suma de până la 250.000 lei.

Credite performante retail

în mil. RON

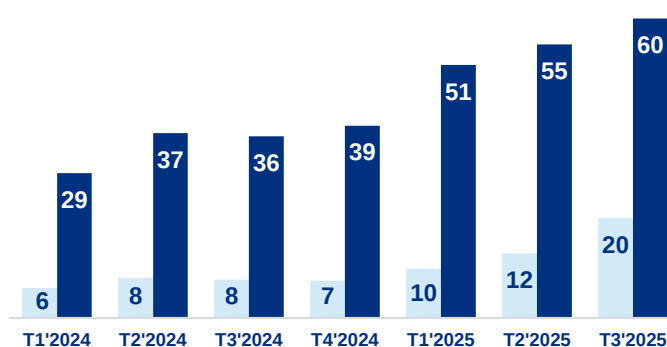
■ Garantate ■ Negarantate



Vanzari credite noi retail

în mil. RON

■ Garantate ■ Negarantate



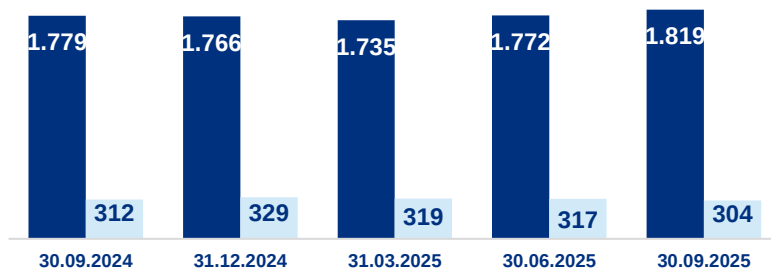
În ceea ce privește depozitele la termen constituite, se înregistrează o creștere cu 3% atât față de 31 decembrie 2024, cât și față de perioada similară de 9 luni din 2024, cu mențiunea că la soldul conturilor curente se observă o scădere valorică și implicit o variație negativă față de cele două perioade analizate, 31.12.2024 și, respectiv, perioada similară a anului trecut.

Incepand cu Trimestrul 2 2025 au fost intensificate actiunile de promovare a produselor de economisire, sustinute de campaniile lansate pe perioade de 3, 6, 12 si 13 luni, actiuni ce au fost mentinute si in trimestrul 3.

Sold surse atrase - clienti retail

in mil. RON

■ Depozite la termen



Patria de Oriunde

In primele 9 luni ale anului 2025 Banca a continuat promovarea intensa a platformei online "Patria de Oriunde" prin difuzarea de campanii pentru depozitele achizitionate in moneda RON, respectiv a creditelor de consum fara garantie imobiliara, existand campanii de difuzare radio si TV a acestor produse. In luna septembrie 2025, a fost promovata o campanie „back to school” prin care s-a promovat cardul de credit, atat pe platforma Patria de Oriunde cat si in unitatile teritoriale.

Patria Online

Platforma de Internet & Mobile Banking a Patria Bank a fost extinsa in mod constant prin adaugarea de noi functionalitati si optiuni de servicii digitale pentru clienti, si de actualizari de securitate.



+25% crestere a numarului de utilizatori ai Patria Online in 9 luni 2025 vs. 9 luni 2024



+15% mai multe tranzactii efectuate prin platformele de Internet & Mobile Banking in 9 luni 2025 vs. 9 luni 2024

Digitalizare

Patria Bank a continuat procesul de inovare si digitalizare, atat in zona comerciala, cat si operationala. Principalele directii includ extinderea creditarii si a produselor pentru microintreprinderi si IMM-uri, lansarea de noi solutii digitale pentru clienti persoane juridice (Smart API, fluxuri de inrolare optimizate, Mobile si Internet Banking), precum si introducerea unor produse specializate precum „Contul de protejare” si optimizarea fluxurilor de creditare si carduri. Aceste proiecte consolideaza experienta digitala a clientilor si sprijina dezvoltarea segmentelor strategice Agro, IMM si Corporate.

Despre Patria Bank

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 conform Ordonantei de Urgenta a Guvernului (OUG) nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului.

La data de 30.09.2025 **Grupul Patria Bank** include:



Patria Bank SA, institutie de credit autorizata 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 la termen, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.



Patria Credit IFN SA, institutie financiara nebancara autorizata de Banca Nationala a Romaniei (BNR) pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inregistrata in Registrul Special al institutiilor financiare nebancare tinut de BNR fiind 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%.

La data de 30.09.2025 Banca detine si o participatie de 95,68% din capitalul social al Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA), societatea aflata in procedura de lichidare judiciara.

Structura capitalului social

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 30.09.2025 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EEAF FINANCIAL SERVICES BV. Amsterdam	2.755.927.215	85,10
Actionari persoane fizice	416.835.860	12,87
Alti actionari - persoane juridice	65.627.483	2,03
Total	3.238.390.558	100,00

Prin Hotararea AGEA nr. 1/28.04.2025, s-a aprobat reducerea capitalului social al Bancii prin anularea actiunilor dobandite de catre Banca ca urmare a rascumpararii partiale a propriilor actiuni de la actionari. Rascumpararea s-a realizat ca urmare a exercitarii de catre actionarii indreptatiti a dreptului de retragere, in conformitate cu art. 134 alin. (1) lit. d) din Legea societatilor nr. 31/1990, in contextul fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica, in calitate de societate absorbanta, conform Hotararii AGEA a Bancii Comerciale Carpatica nr. 1/05.10.2016 si Patria Bank, in calitate de societate absorbita, conform Hotararii AGEA Patria Bank nr. 22/08.11.2016. Reducerea de capital social s-a realizat cu suma de 4.042.381,80 lei, de la 327.881.437,60 lei la 323.839.055,80 lei, prin anularea unui numar de 40.423.818 actiuni cu valoarea nominala de 0,10 lei/actiune.

Astfel, in data de 17.09.2025 capitalul social al Bancii s-a diminuat cu un numar de 40.423.818 actiuni, de la valoarea de 327.881.437,60 lei (impartit in 3.278.814.376 actiuni) la valoarea de 323.839.055,80 lei (impartit in 3.238.390.558 actiuni).

Administrarea si conducerea societatii

La data de 30.09.2025 conducerea bancii este asigurata de:

Consiliul de Administratie



Horia Dragos MANDA

Presedinte



Daniela ILIESCU

Membru



Bogdan MERFEA

Membru



Nicolae SURDU

Membru independent



Vasile IUGA

Membru independent

Comitetul Directorilor



Grigore Valentin VANCEA

Director General



Georgiana Mihaela STANCIULESCU

Director General Adjunct,
Divizia Financiar



Razvan Vasile PRODEA

Director General Adjunct,
Divizia Risc



Cristian NAE

Director General Adjunct,
Divizia Comerciala*

*In curs de aprobare de catre BNR

Activitatea subsidiarelor

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA este o institutie financiara nebancara (IFN) care sustine eforturile antreprenorilor din mediul rural si urbanul 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), fiind prima institutie financiara nebancara dedicata microfinantarii din Romania, cu peste 25 de ani de experienta si peste 20.000 de clienti finantati de-a lungul istoricului sau operational.

In T3 2025 compania a continuat sa acorde credite adaptate nevoilor segmentului sau principal, respectiv microfermelor, consolidandu-si astfel rolul de institutie dedicata microfinantarii. Activitatea sa principala a fost focalizata pe sprijinirea microfermelor si a afacerilor mici, contribuind semnificativ la dezvoltarea acestora. In plus, Patria Credit IFN joaca un rol social important in stimularea dezvoltarii comunitatilor locale, facilitand accesul la finantare pentru micii antreprenori si fermieri, ceea ce are un impact direct asupra cresterii economice sustenabile si a crearii de locuri de munca in zonele rurale.

Astfel, la 30 septembrie 2025, structura portofoliului s-a mentinut, avand o concentrare mare de credite acordate acestui segment, respectiv 82%. De asemenea, s-a pastrat ponderea mare a creditelor de investitii, respectiv 80% din portofoliu. In ceea ce priveste structura de garantare, 85% din portofoliu este securizat cu garantii oferite de Fondul European de Investitii prin diverse programe de garantare (Invest EU, Easi).

La 30.09.2025 portofoliul de credite Patria Credit avea o valoare de 217 milioane lei, in crestere cu 17%, fata de decembrie 2024. Vanzarile noi de credite au inregistrat o crestere cu peste 156% fata de perioada similara a anului 2024. Profitul net inregistrat la 30 septembrie 2025 a fost de 5,2 milioane lei.

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 de agricultura sustenabila.

Agricultura si dezvoltarea rurala ar putea fi impulsionate si anul acesta prin continuarea demersurilor de reducere a „distanței” 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.



3.255

Clienti activi la
30.09.25



217 mil. RON

portofoliu de credite
la 30.09.2025



+156%

vanzari noi de
credite



5,2 mil. RON

profit net la
30.09.2025



662 mil. RON
active administrate
la 30.09.2025
+ 20% vs 30.06.25



35.434
investitori in 2
ETF-uri la
30.09.2025



1,39 mil. RON
profit net in pe
primele 9 luni
2025

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o societate de administrare a investițiilor autorizată de ASF, continuă să își majoreze activele aflate sub administrare până la 662,2 milioane lei la sfârșitul lunii septembrie 2025. Valoarea atinsă la sfârșitul trimestrului III reprezintă o creștere cu 31,9% față de nivelul de 502,1 milioane lei înregistrat la sfârșitul anului 2024 și cu 33,5% față de nivelul de 496,0 milioane lei înregistrat la sfârșitul trimestrului III 2024. Activele totale administrate de societate au înregistrat o creștere cu 513,1% în ultimii trei ani încheiați la 30 septembrie 2025.

Această dinamică a continuat să sustină performanța financiară, societatea raportând la 30 septembrie 2025 un profit net de 1,39 milioane lei, în creștere de peste două ori față de rezultatul net de 0,63 milioane lei raportat la 30 septembrie 2024.

Patria Asset Management administrează primele două fonduri de tip ETF (Exchange Traded Fund) înființate în România, ETF BET Patria – Tradeville și ETF Energie Patria – Tradeville.

Fondul **ETF BET Patria – Tradeville** urmărește structura și performanțele indicelui principal, BET, al Bursei de Valori București (BVB) și este tranzacționat la bursă cu simbolul TVBETETF. ETF BET Patria – Tradeville avea active de 597,5 milioane lei la 30.09.2025, în creștere cu 33,5% față de nivelul activelor de 447,7 milioane lei înregistrat la 31.12.2024. Randamentul unității de fond a fost de +32,76% în primele nouă luni din 2025 și de +25,77% în ultimele 12 luni încheiate la 30.09.2025. Fondul înregistrează 30.304 investitori la 30.09.2025, în creștere față de 28.642 investitori la 31.12.2024 (+5,8%).

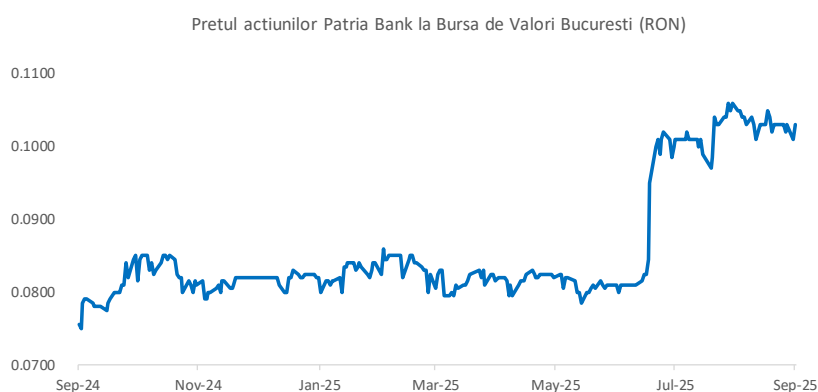
Fondul **ETF Energie Patria – Tradeville** este un ETF sectorial dedicat sectorului energie și utilități aferente, urmărește structura și performanțele indicelui BET-NG al BVB și este tranzacționat la bursă cu simbolul PTENGETF. Fondul avea active de 33,3 milioane lei la 30.09.2025, în creștere față de 23,3 milioane lei la 31.12.2024 (+42,9%). Randamentul unității de fond a fost de +35,07% în primele nouă luni ale anului 2025 și de +30,74% pe ultimele 12 luni încheiate la 30.09.2025. Fondul înregistrează 5.130 de investitori la 30.09.2025, în creștere față de 4.328 investitori la 31.12.2024 (+18,5%).

Pe lângă cele două fonduri de tip ETF, Patria Asset Management administrează și fondurile deschise de investiții **Patria Global** și **Patria Stock** – fonduri diversificate în RON, **Patria Obligațiuni** – fond de instrumente cu venit fix în RON și **Patria Euro Obligațiuni** – fond de instrumente cu venit fix în EUR. Cele patru fonduri sunt distribuite prin Patria Bank și prin platforma proprie de tranzacționare prin internet a Patria Asset Management. Disponibilă la adresa online.patriafonduri.ro, platforma oferă acces rapid la valoarea detinerilor și la operațiuni online de depunere sau de retragere de bani în/din cele patru fonduri.

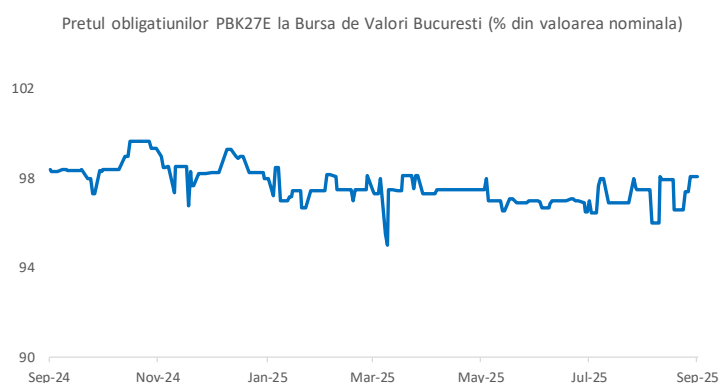
Activitatea la Bursa de Valori Bucuresti

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. 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.

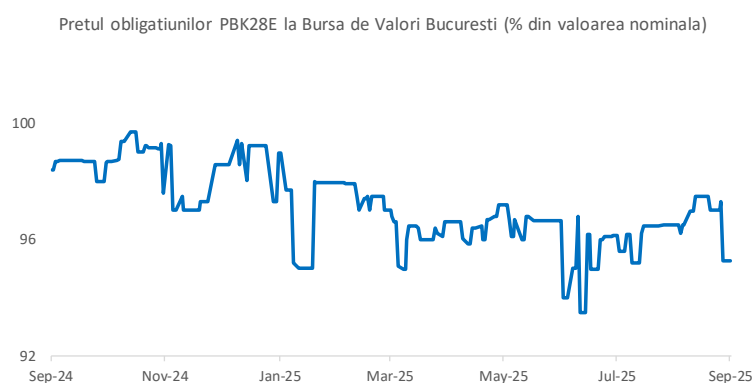
Dupa o evolutie relativ stabila inregistrata in ultimii ani, pretul actiunilor bancii a crescut in Trimestrul 3 2025, ca urmare a publicarii unei notificari a actionarului majoritar despre faptul ca acesta exploreaza optiuni strategice cu privire la pachetul sau de actiuni in Patria Bank. Pretul de inchidere al actiunilor PBK la data de 30 septembrie 2025 a fost de 0,1030 lei/actiune, in crestere cu 27,2% fata de pretul de 0,0810 lei/actiune inregistrat la 30 iunie 2025.



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 ROZN0PQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la finalul trimestrului 3 2025, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,10%, fata de un pret de 97,00% inregistrat la sfarsitul lunii iunie 2025.



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 trimestrului III 2025, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 95,29% fata de un pret de 97,00% inregistrat la sfarsitul lunii iunie 2025.



Evenimente ulterioare datei de 30.09.2025

Confirming Bank Agreement semnat cu BERD

Patria Bank a anuntat in data de 01.10.2025 semnarea unui Confirming Bank Agreement (Acord de banca confirmatoare) cu Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD), in cadrul Programului de Facilitare a Comertului (Trade Facilitation Programme – TFP).

Prin acest acord, Patria Bank devine parte din reseaua internationala a programului TFP, consolidandu-si capacitatea de a sprijini dezvoltarea comertului exterior. In calitate de banca confirmatoare, Patria Bank va putea emite instrumente de garantare pentru clientii bancilor din reseaua BERD, acestia din urma asumandu-si riscul de credit si intarind increderea intre parti. Astfel, companiile romanesti beneficiaza de un acces mai facil la parteneri externi, la surse suplimentare de finantare si la tranzactii cu un grad mai ridicat de siguranta.

Finantare EIB

In data de 09.10.2025 Patria Bank a anuntat contractarea unei noi finantari de la Banca Europeana de Investitii (BEI), prin care BEI acorda un imprumut de 25 milioane EUR catre Patria Bank pentru a extinde finantarea pentru intreprinderi mici si intreprinderi cu capitalizare medie avand ca scop extinderea creditelor pentru intreprinderi din regiunile mai putin dezvoltate ale Romaniei.

Astfel, o serie de intreprinderi romanesti vor fi eligibile pentru o finantare mai facila in urma imprumutului acordat de BEI catre Patria Bank, finantarea fiind acordata predominant in regiunile mai putin dezvoltate ale Romaniei, intarind coeziunea economica. O cincime din finantare este alocata actiunilor climatice,

ceea ce le permite companiilor sa investeasca in energie curata, cum ar fi panourile solare, sau in utilaje care consuma mai putina energie sau produc mai putine emisii de gaze cu efect de sera.

Acordul este al doilea incheiat intre BEI si Patria Bank si abordeaza una dintre principalele provocari economice intampinate de Romania: accesul limitat la imprumuturi pe termen lung pentru intreprinderile mici.

Rascumparare actiuni proprii

In data de 17.10.2025 Patria Bank a anuntat o noua operatiune de rascumparare partiala de actiuni proprii de la actionarii care si-au exercitat dreptul de retragere in contextul fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica si fosta Patria Bank.

Tinand cont de limitarile impuse de legislatia aplicabila institutiilor de credit, Patria Bank a solicitat Bancii Nationale a Romaniei aprobarea rascumpararii partiale de actiuni proprii in valoare de 9.000.000 lei, proportional de la actionarii care si-au exercitat dreptul de retragere in cadrul procesului de fuziune. Prin scrisoarea din data de 09.10.2025 Banca Nationala a Romaniei a comunicat aprobarea prealabila a rascumpararii partiale de actiuni proprii ale Patria Bank in valoare de 9.000.000 lei.

Rascumpararea partiala a actiunilor si plata pretului pentru acestea sunt conditionate, pentru actionarii indreptatiti, de indeplinirea formalitatilor corespunzatoare, in conformitate cu Procedurile de Retragere ale celor doua banci participante in procesul de fuziune si cu raportul curent publicat de Patria Bank despre procedura de rascumparare partiala.

Data Indisponibilizarii pentru aceasta rascumparare partiala, in conformitate cu Procedurile de Retragere, este 7 noiembrie 2025, iar plata pretului actiunilor rascumparate de la actionarii indreptatiti pentru care s-au derulat toate formalitatile corespunzatoare este 28 noiembrie 2025.

Tranzactii semnificative

In cursul trimestrului III 2025 nu au existat contracte importante incheiate de Patria Bank privind achizitii, fuziuni, divizari etc. sau cu privire la tranzactii majore semnificative cu persoane cu care ar actiona in mod concertat sau in care sa fi fost implicate astfel de persoane.

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

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

La data de 30 septembrie 2025, actionarii ale caror drepturi de vot sunt suspendate in temeiul ordinelor BNR detineau un numar total de 205,155,348 actiuni care reprezinta 6,34% din numarul total de actiuni si din numarul total de drepturi de vot, urmare operatiunii de diminuare a capitalului social al Bancii finalizate in data de 17.09.2025 (conform detaliilor prezentate in cadrul sectiunii Structura capitalului social).

Anexe

1. Situațiile financiare interimare consolidate și individuale la data de 30.09.2025:

- Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii
- Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global
- Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare
- Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii
- Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de numerar
- Note explicative la Situațiile financiare consolidate și individuale.

Situațiile financiare aferente primelor 9 luni ale anului 2025 nu au fost auditate/revizuite de auditorul financiar independent.

2. Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente datei de 30.09.2025.

Declaratie

Subsemnatii, Grigore Valentin Vancea in calitate de Director General si Georgiana Mihaela Stanciulescu in calitate de Director General Adjunct, in calitate de reprezentanti legali ai **PATRIA BANK SA**, conform prevederilor art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, a art. 67 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii modificat de legea 11/2025 si ale art. 223 lit. B alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, ne asumam responsabilitatea de a intocmi situatiile financiare interimare la data de 30.09.2025 si certificam ca, dupa cunostintele noastre:

- A) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare la 30.09.2025 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare
- B) Situatiile financiare interimare la 30.09.2025 prezinta o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de PATRIA BANK SA.
- C) Situatiile financiare interimare la 30.09.2025, ce au au fost intocmite in conformitate cu standardele contabile aplicabile, ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare si contului de profit si pierdere ale PATRIA BANK SA si ale filialelor acestuia incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare, iar raportul trimestrial al Consiliului de Administratie prezinta in mod corect si complet informatiile despre PATRIA BANK SA.
- D) Raportul trimestrial privind situatiile financiare mentionate mai sus include o analiza precisa a evolutiei si performantei Bancii, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

Director General
Valentin VANCEA

Director General Adjunct
Georgiana STANCIULESCU



GRUPUL PATRIA BANK

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025**

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

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025**

CUPRINS

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	3
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	5
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	6
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie	10
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	11

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI
GLOBAL LA 30 SEPTEMBRIE 2025**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 30 septembrie 2025	Neauditat(*) 30 septembrie 2024	Neauditat(*) 30 septembrie 2025	Neauditat(*) 30 septembrie 2024
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	4	277.648	244.533	245.618	212.236
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	4	(131.389)	(119.007)	(120.364)	(108.810)
Venituri nete din dobanzi	4	146.259	125.526	125.254	103.426
Venituri din comisioane si speze	5	37.830	35.244	34.383	32.775
Cheltuieli cu comisioane si speze	5	(7.353)	(6.304)	(6.190)	(5.015)
Venituri nete din comisioane si speze	5	30.477	28.940	28.193	27.760
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	3.226	4.968	2.716	4.783
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	142	4.897	142	4.897
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(337)	(160)	(330)	(128)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		(140)	-	(140)	-
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		563	128	563	128
Alte venituri din exploatare	8	21.452	14.912	27.104	18.460
Total venituri nete operationale		201.642	179.211	183.502	159.326
Cheltuieli cu personalul	10	(69.932)	(63.218)	(60.699)	(55.875)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(53.312)	(52.172)	(48.996)	(48.620)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	22,23	(18.377)	(17.181)	(17.075)	(16.093)
Rezultat operational excluzand costul riscului		60.021	46.640	56.732	38.738
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(15.003)	(10.175)	(13.880)	(5.985)
Profit operational		45.018	36.465	42.852	32.753
Profit inainte de impozitare		45.018	36.465	42.852	32.753
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(7.729)	(6.580)	(6.521)	(5.399)
Profit net aferent perioadei		37.289	29.885	36.331	27.354

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 30 SEPTEMBRIE 2025

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Profit net aferent perioadei	37.289	29.885	36.331	27.354
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(142)	(4.897)	(142)	(4.897)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	10.760	10.048	10.760	10.048
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	71	145	71	145
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(1.711)	(848)	(1.711)	(848)
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	-	3	-	3
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.258	1.333	1.258	1.333
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(201)	(213)	(201)	(213)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	10.036	5.571	10.035	5.571
Rezultat global	47.325	35.456	46.366	32.925
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	37.289	29.885	36.331	27.354
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	37.289	29.885	36.331	27.354
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	47.325	35.456	46.366	32.925
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	47.325	35.456	46.366	32.925
Castig per actiune (de baza si diluat)	0,0114	0,0091	0,0111	0,0083

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 13 noiembrie 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanculescu
Director General Adjunct

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

		Grup		Banca	
		Neauditat(*)		Neauditat(*)	
Mii LEI	Nota	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	476.432	524.955	476.134	524.457
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	83.785	81.042	79.009	76.310
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	907.212	810.570	907.212	810.570
Plasamente la banci	15	19.094	19.422	19.094	19.422
Credite si avansuri acordate clientelei	16	2.928.949	2.528.065	2.751.025	2.367.410
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	366.497	379.473	366.497	379.473
Investitii imobiliare	18	88.973	90.210	88.973	90.210
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii		1.368	1.545	1.202	1.379
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	42.296	40.296
Alte active financiare	20	33.112	32.718	37.777	32.354
Alte active	21	7.995	6.441	8.113	6.384
Creanta privind impozitul amanat		1.768	3.683	1.987	3.856
Imobilizari necorporale	22	60.383	56.776	54.645	51.543
Imobilizari corporale	23	83.203	85.053	80.562	82.493
Total active		5.058.771	4.619.953	4.914.526	4.486.157
Datorii					
Depozite de la banci	24	223.799	4.905	223.799	4.905
Depozite de la clienti	25	3.770.495	3.654.777	3.834.158	3.702.193
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	296.464	285.365	125.051	136.548
Alte datorii financiare	27	84.741	84.637	70.717	72.777
Provizioane	28	9.721	12.047	8.383	10.836
Alte datorii	29	17.390	6.015	15.664	4.945
Datorii subordonate	30	126.530	84.487	101.239	59.391
Titluri de datorie emise	31	66.143	65.557	66.143	65.557
Total datorii		4.595.283	4.197.790	4.445.154	4.057.152
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	32	328.139	332.181	328.139	332.181
Prime de fuziune	32	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	32	(3.098)	(1.140)	(1.962)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	32	152.977	113.947	160.749	122.679
Rezerve din reevaluare	35	18.744	10.449	17.036	8.740
Rezerve legale	35	19.617	19.617	18.301	18.301
Alte rezerve	35	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii		463.488	422.163	469.372	429.005
Total datorii si capitaluri proprii		5.058.771	4.619.953	4.914.526	4.486.157

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 13 noiembrie 2025 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanculescu
Director General Adjunct

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar
5 din 47

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup											
	Capital	Prima	Actiuni	Rezerve din	Rezerve din	Rezerve	Alte	Profit/	Total	Interese	Total
<i>Mii LEI</i>	social	de	proprii	reevaluarea	reevaluarea	legale	rezerve	(Pierdere)	capitaluri	care nu	capitaluri
		fuziune		activelor	imobilizarilor			cumulata	proprii	controleaza	proprii
				financiare	corporale						
				FVOCI							
Sold la 1 ianuarie 2025	332.181	(67.569)	(1.140)	(12.721)	23.170	19.617	14.678	113.947	422.163	-	422.163
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	37.289	37.289	-	37.289
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	37.289	37.289	-	37.289
Alte elemente ale rezultatului global											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere	-	-	-	(119)	-	-	-	-	(119)	-	(119)
Pierdere neta așteptată aferentă instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	60	-	-	-	-	60	-	60
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	9.038	-	-	-	-	9.038	-	9.038
Castig net din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.057	-	-	-	-	1.057	-	1.057
Modificări în rezerva de reevaluare a imobilizărilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	10.036	-	-	-	-	10.036	-	10.036
Total rezultat global	-	-	-	10.036	-	-	-	37.289	47.325	-	47.325
Alocarea la rezerva legală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-	(6.000)	-	-	-	-	-	(6.000)	-	(6.000)
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.741)	-	-	1.741	-	-	-
Diminuare capital social	(4.042)	-	4.042	-	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 30 septembrie 2025	328.139	(67.569)	(3.098)	(2.685)	21.429	19.617	14.678	152.977	463.488	-	463.488

Notele de la 1 la 39 fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de către auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup											
Mii LEI	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	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2024	332.181	(67.569)	(1.140)	(7.672)	27.852	17.160	14.678	71.097	386.587	-	386.587
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	40.624	40.624	-	40.624
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	40.624	40.624	-	40.624
Alte elemente ale rezultatului global											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.859)	-	-	-	-	(4.859)	-	(4.859)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	196	-	-	-	-	196	-	196
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(1.504)	-	-	-	-	(1.504)	-	(1.504)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.119	-	-	-	-	1.119	-	1.119
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(5.048)	-	-	-	-	(5.048)	-	(5.048)
Total rezultat global	-	-	-	(5.048)	-	-	-	40.624	35.576	-	35.576
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	2.457	-	(2.457)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.682)	-	-	4.682	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2024	332.181	(67.569)	(1.140)	(12.721)	23.170	19.617	14.678	113.947	422.163	-	422.163

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(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
Sold la 1 ianuarie 2025	332.181	(67.569)	(5)	(12.721)	21.461	18.301	14.678	122.679	429.005
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	36.331	36.331
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	36.331	36.331
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(119)	-	-	-	-	(119)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	60	-	-	-	-	60
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	9.038	-	-	-	-	9.038
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.057	-	-	-	-	1.057
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	10.036	-	-	-	-	10.035
Total rezultat global	-	-	-	10.036	-	-	-	36.331	46.366
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.740)	-	-	1.740	-
Achizitii actiuni proprii	-	-	(6.000)	-	-	-	-	-	(6.000)
Diminuare capital social	(4.042)	-	4.042	-	-	-	-	-	-
Sold la 30 septembrie 2025	328.139	(67.569)	(1.962)	(2.685)	19.721	18.301	14.678	160.749	469.372

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
Banca
Mii LEI

	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
Sold la 1 ianuarie 2024	332.181	(67.569)	(5)	(7.672)	26.144	16.188	14.678	84.940	398.885
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	35.168	35.168
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	35.168	35.168
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere	-	-	-	(4.859)	-	-	-	-	(4.859)
Pierdere neta așteptată aferentă instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	196	-	-	-	-	196
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(1.504)	-	-	-	-	(1.504)
Castig net din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.119	-	-	-	-	1.119
Modificări în rezerva de reevaluare a imobilizărilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(5.048)	-	-	-	-	(5.048)
Total rezultat global	-	-	-	(5.048)	-	-	-	35.168	30.120
Alocarea la rezerva legală	-	-	-	-	-	2.113	-	(2.113)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.683)	-	-	4.683	-
Sold la 31 decembrie 2024	332.181	(67.569)	(5)	(12.721)	21.461	18.301	14.678	122.679	429.005

Notele de la 1 la 39 fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și individuale.

(*) Neauditat /nerevizuit de către auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Mii LEI

Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare

	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 30 septembrie 2025	Neauditat(*) 30 septembrie 2024	Neauditat(*) 30 septembrie 2025	Neauditat(*) 30 septembrie 2024
Dobanzi incasate	258.506	227.582	228.459	194.511
Dobanzi platite	(128.069)	(122.151)	(118.165)	(112.596)
Comisioane si speze incasate	37.830	44.668	34.383	32.775
Comisioane si speze platite	(7.353)	(6.304)	(6.190)	(5.015)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente finaciare derivate	(1.956)	(769)	(1.956)	(769)
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	16.617	18.851	21.759	20.645
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	7.185	9.440	6.763	9.377
Plati in numerar catre angajati	(69.935)	(65.024)	(60.795)	(57.516)
Plati in numerar catre furnizori	(72.114)	(69.064)	(66.494)	(64.424)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(4.580)	(127)	(4.580)	(127)

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

Modificari ale activelor de exploatare

(Cresterea)/Descresterea:

-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(223)	(4)	(223)	(333)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	1.332	(30.978)	1.376	(29.813)
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(391.900)	(288.252)	(375.082)	(281.316)
-altor active financiare	(16.708)	(14.427)	(20.750)	(16.906)

Total modificari ale activelor de exploatare

Modificari ale pasivelor de exploatare

Cresterea/(Descresterea):

- depozitelor de la banci	216.809	(16.563)	216.809	(16.517)
- depozitelor de la clienti	100.021	165.573	116.493	190.626
- altor datorii financiare	3.244	4.759	409	634

Total modificari ale pasivelor de exploatare

	320.074	153.769	333.711	174.743
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Numerar net folosit in activitatea de exploatare

	(51.294)	(142.790)	(27.784)	(136.764)
--	-----------------	------------------	-----------------	------------------

Flux de numerar in activitatea de investitii

Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(220.729)	(323.109)	(220.729)	(323.513)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	159.399	313.533	159.399	313.533
Maturitati de investitii la cost amortizat	12.101	23.894	12.101	22.336
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(2.000)	-
Dividende incasate	4.421	3.973	4.421	3.559
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	1.492	951	1.492	951
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	4.231	8.729	4.817	9.416

Numerar net folosit in activitatea de investitii

	(39.085)	27.971	(40.499)	26.282
--	-----------------	---------------	-----------------	---------------

Fluxuri de numerar din activitatea de finantare

Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	41.108	30.157	(4.047)	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(34.759)	(36.617)	(11.497)	(12.436)
Imprumut subordonat	39.794	(78)	39.793	(58)
Emisiune de titluri de datorie	-	(21)	-	(1)

Achizitii actiuni proprii	(6.000)	-	(6.000)	-
---------------------------	---------	---	---------	---

Numerar net generat de activitatea de finantare

	40.143	(6.559)	18.249	(12.495)
--	---------------	----------------	---------------	-----------------

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

	1.713	124	1.711	(25)
--	--------------	------------	--------------	-------------

Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar

	(48.523)	(121.254)	(48.323)	(123.002)
--	-----------------	------------------	-----------------	------------------

Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	524.955	538.218	524.457	537.692
---	---------	---------	---------	---------

Numerar si echivalente de numerar la 30 iunie	476.432	416.964	476.134	414.690
--	----------------	----------------	----------------	----------------

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 30 Septembrie 2025 este urmatoarea:

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

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

La data de 30 septembrie 2025 si 31 decembrie 2024 Banca este controlata in ultima instanta de catre fondul de investitii Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) entitatea care controleaza EEAF Financial Services B.V., actionarul majoritar al Bancii. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmasorii: 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 la 30 Septembrie 2025	Procent detinere la 31 Decembrie 2024
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	79,09%	79,22%
Patria Stock	Fond de investitii	79,69%	73,28%
Patria Global	Fond de investitii	54,31%	49,75%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

- **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 Institutiilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inscrisa 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 infiintate in 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 retras autorizatia de functionare 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 2025 si 2024 excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2024 - 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 SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

a) Declaratie de conformitate

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

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie
- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 30 Septembrie 2025.

Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) pentru setul complet de situatii financiare anuale; astfel, aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2024.

Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 30 Septembrie 2025 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”).

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

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare 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.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 Septembrie 2025; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 Septembrie 2024 si respectiv 31 decembrie 2024. Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1, Entitatea Raportoare.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la nota 1 „Entitatea raportoare”.

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

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control atunci cand are putere de decizie, expunere sau drepturi asupra acesteia pentru a afecta randamentele variabile aferente, si

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

capacitatea de a-si folosi puterea de decizie asupra entitatii in care a investit pentru a afecta valoarea randamentelor investitorului.

Entitatile apartenente Grupului sunt incorporate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare conform IFRS adoptate de catre Uniunea Europeana.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile semnificative utilizate in pregatirea acestor situatii financiare interimare sunt cele prezentate in Nota 3 din setul de situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului pentru exercitiul financiar încheiat la la 31 decembrie 2024.

4. VENITURI NETE DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	224.635	198.387	193.084	166.488
Instrumente de datorie la cost amortizat	14.835	15.394	14.835	15.394
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	33.719	25.276	33.256	24.917
Plasamente la banci	4.459	5.476	4.443	5.437
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	277.648	244.533	245.618	212.236
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	99.557	91.953	101.413	92.678
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	21.807	17.152	10.728	7.687
Datorii subordonate	5.947	6.096	4.201	4.674
Dobanzi la operatiunile repo	251	41	251	41
Alte cheltuieli cu dobanda	313	274	275	256
Obligatiuni subordonate	3.514	3.491	3.496	3.474
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	131.389	119.007	120.364	108.810
Venituri nete din dobanzi	146.259	125.526	125.254	103.426

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 95 mii LEI (30 Septembrie 2024 = 725 mii LEI) venituri cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 51 mii LEI (30 Septembrie 2024 = 1.386 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	7.296	8.448	7.340	8.450
Tranzactii si servicii de administrare cont	12.301	11.727	12.209	11.659
Comisioane credite si angajamente de creditare	3.854	3.174	3.854	3.174
Tranzactii cu numerar	3.032	3.166	3.032	3.166
Venituri din alte servicii financiare	7.375	5.233	3.976	2.796
Plasamente interbancare	86	96	86	130
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>33.944</u>	<u>31.844</u>	<u>30.497</u>	<u>29.375</u>
Emitere scrisori de garantie	3.886	3.400	3.886	3.400
Total venituri din comisioane si speze	<u>37.830</u>	<u>35.244</u>	<u>34.383</u>	<u>32.775</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2.728	2.525	2.727	2.524
Plasamente interbancare	1.543	1.770	1.492	1.449
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	1.833	1.374	725	410
Altele	1.249	635	1.246	632
Total cheltuieli cu comisioane si speze	<u>7.353</u>	<u>6.304</u>	<u>6.190</u>	<u>5.015</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>30.477</u>	<u>28.940</u>	<u>28.193</u>	<u>27.760</u>

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

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	5.701	4.669	5.191	4.484
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	(2.475)	299	(2.475)	299
Total	<u>3.226</u>	<u>4.968</u>	<u>2.716</u>	<u>4.783</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

7. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	151	5.020	151	5.020
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(9)	(123)	(9)	(123)
Total	142	4.897	142	4.897

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	9.775	5.161	9.847	5.168
Venituri din dividende	5.277	3.990	11.050	7.577
Alte venituri din exploatare	994	1.446	801	1.400
Castiguri / (Pierderi) din cedarea/casarea imobilizarilor necorporale	-	(358)	-	(358)
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(79)	(78)	(79)	(78)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	5.485	4.751	5.485	4.751
Total	21.452	14.912	27.104	18.460

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 11.050 mii LEI (30 Septembrie 2024: 7.577 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 6.000 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (30 septembrie 2024: 4.000 mii LEI);
- 3.952 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (30 septembrie 2024: 3.047 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 1.098 mii LEI, de la alte investitii (30 septembrie 2024: 530 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	5	(1)	3	(1)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	21.341	17.184	19.816	12.949
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	162	71	162	71
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(7.118)	(9.293)	(6.694)	(9.231)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	59	145	59	145
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	15	(12)	15	(12)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garanțiilor financiare	(229)	1.116	(249)	1.099
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	768	965	768	965
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	15.003	10.175	13.880	5.985

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Cheltuieli cu salariile	67.313	62.555	58.462	55.311
Taxa pentru asigurari sociale	2.207	2.013	1.920	1.781
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(3)	(1.806)	(96)	(1.641)
Alte cheltuieli cu personalul	415	456	413	424
Total	69.932	63.218	60.699	55.875

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 30 septembrie 2025 este de 644 salariati (30 septembrie 2024: 634 salariati).

Numarul mediu de salariati ai Bancii la 30 septembrie 2025 este de 560 salariati (30 septembrie 2024: 555 salariati).

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024	30 septembrie 2025	30 septembrie 2024
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	36.582	33.339	34.291	31.523
Chirie	260	367	103	202
Materiale si alte consumabile	1.565	1.638	1.148	1.303
Contributia anuala la Fondul de Garantare	1.471	2.118	1.471	2.118
Alte taxe	11.736	9.006	11.457	8.809
Reclama si publicitate	1.723	927	1.178	927
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(425)	289	(423)	289
Alte cheltuieli operationale	(155)	4.093	(229)	3.449
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	555	395	-	-
Total	53.312	52.172	48.996	48.620

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Numerar in casierie	23.740	21.929	23.739	21.929
Numerar in ATM	50.847	46.247	50.847	46.247
Rezerva minima obligatorie (i)	323.019	340.646	323.019	340.646
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutiile de credit	79.243	54.571	77.947	54.103
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	(417)	61.562	582	61.532
Total	476.432	524.955	476.134	524.457

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

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

La 30 Septembrie 2025 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2024: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2024: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 30 Septembrie 2025 si 31 decembrie 2024 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Instrumente de capitaluri proprii(i)	27.289	25.316	27.289	25.317
Instrumente de datorie (ii)	56.496	55.726	51.720	50.993
Total	<u>83.785</u>	<u>81.042</u>	<u>79.009</u>	<u>76.310</u>

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 6.509 mii LEI (31 decembrie 2024: 6.774 mii LEI si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebancare, precum si autoritati publice centrale si locale;
 - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

14. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOARE JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	815.869	730.976	815.869	730.976
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	35.471	33.833	35.471	33.833
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	8.342	8.223	8.342	8.223
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	22.097	21.564	22.097	21.564
-Titluri de datorie emise de Primaria Municipiului Bucuresti	8.053	-	8.053	-
-Titluri de datorie emise de SNGN ROMGAZ SA	2.176	2.027	2.176	2.027
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	15.204	13.947	15.204	13.947
Total	<u>907.212</u>	<u>810.570</u>	<u>907.212</u>	<u>810.570</u>

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI, EUR si USD. La 30 Iunie 2025 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2024 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

O sumă de 44.527 mii lei reprezentand titluri de trezorerie emise in EUR de Ministerul Public sunt gajate pentru imprumutul de 12.500 mii euro primit de Banca de la Banca Europeana de Investitii.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(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>		Grup			
Denumire	Natura activitatii	30 septembrie 2025		31 decembrie 2024	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	12.249	5,69	11.188	6
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.260	19,99	2.187	20
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	86	0,32	80	-
SWIFT	Activitati de plata	609	0,01	492	-
Total investitii de capital		<u>15.204</u>		<u>13.947</u>	

<i>Mii LEI</i>		Banca			
Denumire	Natura activitatii	30 septembrie 2025		31 decembrie 2024	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	12.249	5,69	11.188	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.260	19,99	2.187	20
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	86	0,32	80	-
SWIFT	Activitati de plata	609	0,01	492	-
Total investitii de capital		<u>15.204</u>		<u>13.947</u>	

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

15. PLASAMENTE LA BANCI

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	432	478	432	478
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.773	6.231	5.773	6.231
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.920	11.669	11.920	11.669
Mastercard	969	1.044	969	1.044
Total	<u>19.094</u>	<u>19.422</u>	<u>19.094</u>	<u>19.422</u>

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite si avansuri brute acordate clientelei	3.070.324	2.655.324	2.876.094	2.480.893
Pierderi de credit asteptate	(141.375)	(127.259)	(125.069)	(113.483)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.928.949</u>	<u>2.528.065</u>	<u>2.751.025</u>	<u>2.367.410</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Credite de consum	273.648	234.125	273.648	234.126
Credite ipotecare	302.809	307.486	302.809	307.486
Credite catre antreprenori	355.155	310.148	172.766	149.925
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	2.133.493	1.789.374	2.121.653	1.775.165
Institutii de stat si municipalitati	5.218	14.191	5.218	14.191
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	<u>3.070.323</u>	<u>2.655.324</u>	<u>2.876.094</u>	<u>2.480.893</u>
(-) Pierderi de credit asteptate	(141.374)	(127.259)	(125.069)	(113.483)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.928.949</u>	<u>2.528.065</u>	<u>2.751.025</u>	<u>2.367.410</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Persoane fizice	<u>576,457</u>	<u>541,612</u>	<u>576,457</u>	<u>541,612</u>
Persoane juridice:	<u>2,493,867</u>	<u>2,113,712</u>	<u>2,299,637</u>	<u>1,939,281</u>
Agricultura	784,182	611,976	594,381	448,725
Comert	286,053	274,213	272,852	261,558
Industrie	296,260	256,628	292,655	254,009
Hoteluri si restaurante	134,328	139,916	131,392	137,161
Constructii	201,827	304,066	197,724	299,824
Transport	144,639	100,899	136,936	96,232
Servicii profesionale	39,204	35,059	38,149	34,246
Servicii	80,639	57,935	75,472	55,654
Sectorul financiar si cel imobiliar	481,932	276,475	516,372	295,967
Altele	20,495	27,261	19,726	26,953
Informatica, cercetare, dezvoltare	19,090	15,093	18,760	14,761
Administratie publica si aparare	5,218	14,191	5,218	14,191
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>3,070,324</u>	<u>2,655,324</u>	<u>2,876,094</u>	<u>2,480,893</u>
(-) Provizioane pentru depreciere	(141,375)	(127,259)	(125,069)	(113,483)
Total	<u>2,928,949</u>	<u>2,528,065</u>	<u>2,751,025</u>	<u>2,367,410</u>

Creditele acordate persoanelor fizice la 30 septembrie 2025 iau in considerare si portofoliul de credite de consum performante denuminate in lei, achizitionat de la Alior Bank in data de 7 septembrie 2024 reprezentat de un numar de aproximativ 3.200 de clienti cu o expunere contractuala de 69 mil lei.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

Mii LEI	30 septembrie 2025						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	527	2.541.245	52.852	329.947	-	-	11.746	2.936.317
Credite neperformante	-	-	-	-	59.111	69.269	5.627	134.007
Total expunere bruta	527	2.541.245	52.852	329.947	59.111	69.269	17.373	3.070.324
(-)Pierderi de credit asteptate	(47)	(39.416)	(8.862)	(21.180)	(35.564)	(32.059)	(4.247)	(141.375)
Expunere neta	480	2.501.829	43.990	308.767	23.547	37.210	13.126	2.928.949

Mii LEI	31 decembrie 2024						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	10.894	2.216.113	47.922	233.046	-	-	12.738	2.520.713
Credite neperformante	-	-	-	-	58.001	70.313	6.297	134.611
Total expunere bruta	<u>10.894</u>	<u>2.216.113</u>	<u>47.922</u>	<u>233.046</u>	<u>58.001</u>	<u>70.313</u>	<u>19.035</u>	<u>2.655.324</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(273)	(31.667)	(5.162)	(17.911)	(36.533)	(31.105)	(4.608)	(127.259)
Expunere neta	10.621	2.184.446	42.760	215.135	21.468	39.208	14.427	2.528.065

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	7.879	2.388.429	52.852	303.535	-	-	11.659	2.764.354
Credite neperformante	-	-	-	-	59.111	47.276	5.353	111.740
Total expunere bruta	<u>7.879</u>	<u>2.388.429</u>	<u>52.852</u>	<u>303.535</u>	<u>59.111</u>	<u>47.276</u>	<u>17.012</u>	<u>2.876.094</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(47)	(35.954)	(8.862)	(17.838)	(35.564)	(22.643)	(4.161)	(125.069)
Expunere neta	<u>7.832</u>	<u>2.352.475</u>	<u>43.990</u>	<u>285.697</u>	<u>23.547</u>	<u>24.633</u>	<u>12.851</u>	<u>2.751.025</u>

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	16.562	2.080.801	47.922	207.328	-	-	12.738	2.365.351
Credite neperformante	-	-	-	-	58.001	51.244	6.297	115.542
Total expunere bruta	<u>16.562</u>	<u>2.080.801</u>	<u>47.922</u>	<u>207.328</u>	<u>58.001</u>	<u>51.244</u>	<u>19.035</u>	<u>2.480.893</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(273)	(28.938)	(5.162)	(15.136)	(36.533)	(22.833)	(4.608)	(113.483)
Expunere neta	<u>16.289</u>	<u>2.051.863</u>	<u>42.760</u>	<u>192.192</u>	<u>21.468</u>	<u>28.411</u>	<u>14.427</u>	<u>2.367.410</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2025					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	357.161	259.547	74.611	619	-	691.938
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	449.917	16	203.726	3.169	-	656.828
Credite garantate de:	<u>1.326.415</u>	<u>14.085</u>	<u>76.818</u>	<u>299.021</u>	<u>5.218</u>	<u>1.721.557</u>
- ipoteci rezidentiale	160.816	12.381	13.340	293.030	-	479.567
- alte ipoteci	993.043	1.002	36.177	5.924	-	1.036.146
- depozite colaterale	33.830	702	321	67	-	34.920
- alte active	138.726	-	26.980	-	5.218	170.924
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.133.493</u>	<u>273.648</u>	<u>355.155</u>	<u>302.809</u>	<u>5.218</u>	<u>3.070.323</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2024					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	224.457	217.389	66.352	1.425	-	509.623
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	385.462	82	182.424	3.852	-	571.820
Credite garantate de:	<u>1.179.455</u>	<u>16.654</u>	<u>61.372</u>	<u>302.209</u>	<u>14.191</u>	<u>1.573.881</u>
- ipoteci rezidentiale	120.408	14.141	6.360	296.193	-	437.102
- alte ipoteci	846.710	1.792	36.829	5.935	-	891.266
- depozite colaterale	18.150	721	418	81	-	19.370
- alte active	194.187	-	17.765	-	14.191	226.143
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.789.374</u>	<u>234.125</u>	<u>310.148</u>	<u>307.486</u>	<u>14.191</u>	<u>2.655.324</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	30 septembrie 2025		Institutii de stat si municipalitati	Total
			Credite antreprenori	Credite ipotecare		
Credite negarantate(*)	353.578	259.547	26.896	619	-	640.640
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	425.528	16	80.207	3.169	-	508.920
Credite garantate de:	<u>1.342.547</u>	<u>14.085</u>	<u>65.663</u>	<u>299.021</u>	<u>5.218</u>	<u>1.726.534</u>
- ipoteci rezidentiale	156.409	12.381	10.126	293.030	-	471.946
- alte ipoteci	987.279	1.002	31.770	5.924	-	1.025.975
- depozite colaterale	61.571	702	321	67	-	62.661
- alte active	137.288	-	23.446	-	5.218	165.952
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.121.653</u>	<u>273.648</u>	<u>172.766</u>	<u>302.809</u>	<u>5.218</u>	<u>2.876.094</u>

<i>Mii LEI</i>	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	31 decembrie 2024		Institutii de stat si municipalitati	Total
			Credite antreprenori	Credite ipotecare		
Credite negarantate(*)	222.511	217.390	23.510	1.425	-	464.836
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	366.544	82	71.721	3.852	-	442.199
Credite garantate de:	<u>1.186.110</u>	<u>16.654</u>	<u>54.694</u>	<u>302.209</u>	<u>14.191</u>	<u>1.573.858</u>
- ipoteci rezidentiale	116.218	14.141	4.512	296.193	-	431.064
- alte ipoteci	843.636	1.792	34.854	5.935	-	886.217
- depozite colaterale	32.853	721	418	81	-	34.073
- alte active	193.403	-	14.910	-	14.191	222.504
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.775.165</u>	<u>234.126</u>	<u>149.925</u>	<u>307.486</u>	<u>14.191</u>	<u>2.480.893</u>

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	341.073	354.044	341.073	354.044
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	15.181	15.009	15.181	15.009
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.243	10.420	10.243	10.420
Total	<u>366.497</u>	<u>379.473</u>	<u>366.497</u>	<u>379.473</u>

O sumă de 27.913 mii lei reprezentand titluri de trezorerie emise in EUR de Ministerul Public sunt gajate pentru imprumutul de 12.500 mii euro primit de Banca de la Banca Europeana de Investitii.

18. INVESTITII IMOBILIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	90.210	90.358	90.210	90.358
Vanzari	(2.888)	(895)	(2.888)	(895)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	(140)	262	(140)	262
Cresteri de valoare	1.791	485	1.791	485
Sold la sfarsitul perioadei	<u>88.973</u>	<u>90.210</u>	<u>88.973</u>	<u>90.210</u>

19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2025			31 decembrie 2024		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	40.522	-	40.522	38.522	-	38.522
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)	-
Total	<u>49.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>42.296</u>	<u>47.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>40.296</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Sume de recuperat de la banci si clienti	4.643	3.784	4.643	3.784
Alte active financiare	25.591	26.155	25.379	26.007
Instrumente financiare derivate	-	434	-	434
Debitori diversi	8.732	9.257	13.332	8.613
Contracte de subinchiriere	-	-	276	411
(-) Ajustari pentru depreciere	(5.854)	(6.912)	(5.853)	(6.895)
Total	33.112	32.718	37.777	32.354

21. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Debitori diversi-alte active	274	194	274	193
Cheltuieli in avans	6.476	5.012	6.409	4.959
Impozit de recuperat	-	-	-	-
Alte active nefinanciare	1.245	1.235	1.430	1.232
Total	7.995	6.441	8.113	6.384

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte imobilizari necorporale	40.280	36.673	34.542	31.440
Total	60.383	56.776	54.645	51.543

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	123.959	113.291	113.035	104.407
Achizitii, din care:	17.503	19.570	16.543	17.371
-transfer din imobilizari in curs	7.393	8.902	7.393	8.743
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(7.393)	(8.902)	(7.393)	(8.743)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>134.069</u>	<u>123.959</u>	<u>122.185</u>	<u>113.035</u>
<i>Amortizarea cumulata</i>				
Sold la 1 ianuarie	67.183	58.911	61.492	53.691
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	6.453	8.122	6.048	7.801
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	50	150	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>73.686</u>	<u>67.183</u>	<u>67.540</u>	<u>61.492</u>
<i>Valoarea neta contabila</i>				
Sold la 1 ianuarie	<u>56.776</u>	<u>54.380</u>	<u>51.543</u>	<u>50.716</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>60.383</u>	<u>56.776</u>	<u>54.645</u>	<u>51.543</u>

23. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup				
	30 septembrie 2025				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	120.694	65.939	6.767	270	193.670
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	832	1.682	-	2.320	4.834
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(3.074)	(228)	(2.506)	(5.808)
Drept de utilizare – contracte noi	8.185	-	-	-	8.185
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	-	-	(1.488)	-	(1.488)
Sold la 30 septembrie	<u>129.711</u>	<u>64.547</u>	<u>5.051</u>	<u>84</u>	<u>199.393</u>
<i>Amortizarea cumulata</i>					
Sold la 1 ianuarie	52.248	53.055	3.314	-	108.617
Cheltuieli cu amortizarea	8.683	2.965	959	-	12.607
Cheltuieli cu deprecierea	-	(353)	-	-	(353)
Iesiri	(801)	(3.144)	(737)	-	(4.682)
Sold la 30 septembrie	<u>60.130</u>	<u>52.523</u>	<u>3.536</u>	<u>-</u>	<u>116.190</u>
<i>Valoarea neta contabila</i>					
Sold la 1 ianuarie	<u>68.446</u>	<u>12.884</u>	<u>3.453</u>	<u>270</u>	<u>85.053</u>
Sold la 30 septembrie	<u>69.581</u>	<u>12.024</u>	<u>1.515</u>	<u>84</u>	<u>83.203</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2024				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	117.425	64.727	5.483	465	188.100
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(4.365)	4.959	297	6.011	6.902
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(3.931)	-	(6.206)	(10.137)
Drept de utilizare – contracte noi	8.079	829	987	-	9.895
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(445)	(645)	-	-	(1.090)
Sold la 31 decembrie	120.694	65.939	6.767	270	193.670
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	43.820	54.197	1.425	-	99.442
Cheltuieli cu amortizarea	9.842	3.461	1.889	-	15.192
Cheltuieli cu deprecierea	-	(342)	-	-	(342)
Iesiri	(1.414)	(4.261)	-	-	(5.675)
Sold la 31 decembrie	52.248	53.055	3.314	-	108.617
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	73.605	10.530	4.058	465	88.658
Sold la 31 decembrie	68.446	12.884	3.453	270	85.053

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 septembrie 2025				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	118.163	65.067	4.982	248	188.460
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	823	1.682	-	2.309	4.814
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(3.144)	-	(2.506)	(5.650)
Drept de utilizare – contracte noi	7.039	-	-	-	7.039
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.051)	-	-	-	(1.051)
Sold la 30 septembrie	124.974	63.605	4.982	51	193.612
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	51.075	52.374	2.518	-	105.967
Cheltuieli cu amortizarea	7.538	2.884	959	-	11.381
Cheltuieli cu deprecierea	-	(353)	-	-	(353)
Iesiri	(801)	(3.144)	-	-	(3.945)
Sold la 30 septembrie	57.812	51.761	3.477	-	113.050
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	67.088	12.693	2.464	248	82.493
Sold la 30 septembrie	67.162	11.844	1.505	51	80.562

Notele de la 1 la 39 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.
(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2024				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	115.612	63.558	5.012	465	184.647
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	(4.365)	4.959	-	5.989	6.583
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, write-offs	-	(3.634)	-	(6.206)	(9.840)
Drept de utilizare – contracte noi	8.079	829	(30)	-	8.878
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.163)	(645)	-	-	(1.808)
Sold la 31 decembrie	118.163	65.067	4.982	248	188.460
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	42.935	53.309	1.211	-	97.455
Cheltuieli cu amortizarea	9.554	3.461	1.307	-	14.322
Cheltuieli cu deprecierea	-	(135)	-	-	(135)
Iesiri	(1.414)	(4.261)	-	-	(5.675)
Sold la 31 decembrie	51.075	52.374	2.518	-	105.967
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	72.677	10.249	3.801	465	87.192
Sold la 31 decembrie	67.088	12.693	2.464	248	82.493

24. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Depozite la vedere	187.060	-	187.060	-
Depozite la termen	20.003	-	20.003	-
Depozite colaterale	-	-	-	-
Sume in tranzit	16.736	4.905	16.736	4.905
Total	223.799	4.905	223.799	4.905

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Clienti persoane fizice				
Plati la cerere	304.439	329.498	304.439	329.498
Depozite la termen	1.816.749	1.763.492	1.816.749	1.763.492
Depozite colaterale	2.052	2.508	2.052	2.508
Clienti persoane juridice				
Conturi curente	332.965	309.836	334.156	313.210
Depozite la vedere	147.128	58.915	147.128	73.915
Depozite la termen	1.037.963	1.077.451	1.065.712	1.087.208
Depozite colaterale	113.352	97.309	148.076	116.602
Sume in tranzit	15.847	15.768	15.846	15.760
Total	<u>3.770.495</u>	<u>3.654.777</u>	<u>3.834.158</u>	<u>3.702.193</u>

Concentrarea pe sectoarele economice a portofoliului de depozite de la clienti este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	Banca			
	30 septembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Clienti persoane fizice	<u>2.123.240</u>	<u>55.38</u>	<u>2.095.498</u>	<u>56.60</u>
Clienti persoane juridice	<u>1.530.992</u>	<u>39.93</u>	<u>1.421.151</u>	<u>38.39</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	176.475	4,60	433.388	11,71
Industrie	350.793	9,15	99.660	2,69
Altele	351.243	9,16	97.917	2,64
Constructii	120.895	3,15	156.603	4,23
Informatica, cercetare, dezvoltare	57.537	1,50	8.133	0,22
Comert	129.892	3,39	92.415	2,50
Transport	48.769	1,27	95.298	2,57
Servicii profesionale	20.047	0,52	29.041	0,78
Servicii	183.838	4,79	317.176	8,57
Agricultura	78.354	2,04	67.645	1,83
Hoteluri si restaurante	13.149	0,34	23.875	0,64
Administratie publica si aparare	<u>179.926</u>	<u>4.69</u>	<u>185.544</u>	<u>5.01</u>
Total	<u>3.834.158</u>	<u>100,00</u>	<u>3.702.193</u>	<u>100,00</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	26.901	13.653	-	-
First Bank S.A.(ii)	11.606	21.459	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	17.043	10.616	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	15.817	28.485	-	-
Casa de Economii si Consenmatuni (v)	29.687	29.576	-	-
Council of Europe Development Bank (vi)	51.001	25.068	-	-
Redi Economic Development S.A.(vii)	4.233	4.974	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund (viii)	15.125	14.986	-	-
International Finance Corporation (IFC) (ix)	64.310	74.344	64.310	74.344
European Investment Bank (EIB) (x)	60.741	62.204	60.741	62.204
Total	296.464	285.365	125.051	136.548

(i) *European Fund for Southeast Europe (EFSE)*

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare cu EFSE - European Fund for Southeast Europe incheiate in decembrie 2022 si respectiv noiembrie 2024 in valoare de 9.750 mii lei si respectiv 24.750 mii lei cu maturitatea finala 15 decembrie 2025 si respectiv 30 octombrie 2028.

Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2025 este de 26.901 mii lei.

(ii) *First Bank S.A.*

Grupul are in derulare 2 facilitati de imprumut de la First Bank incheiate in luna februarie 2022 in valoare de 22.800 mii lei cu scadenta februarie 2024 si in luna martie 2023 in valoare de 6.400 mii lei si cu scadenta Septembrie 2027. In 2025 a fost prelungit termenul scadent pentru facilitatea de 22.800 mii lei pana la data de 09.02.2026.

Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2025 este de 11.606 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

Grupul are in derulare incepand cu luna mai 2018 o facilitate de imprumut de la Raiffeisen Bank S.A. Incepand cu luna iulie 2023 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit pana la valoarea de 20.000 mii lei cu scadenta la data de 31.07.2026.

Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2025 este de 17.043 mii lei.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

Grupul are in derulare 4 facilitati de imprumut incheiate cu Symbiotics in valoare totala 17.500 mii lei cu scadentele finale Martie 2026, si respectiv August 2027.

Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2025 este de 15.817 mii lei.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

(v) *CEC Bank S.A.*

Grupul are in derulare o facilitate de imprumut de la CEC Bank SA cu o limita de 29.700 mii lei avand o maturitate in 21 octombrie 2025.

Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2025 este de 29.687 mii lei.

(vi) *Council of Europe Development Bank*

In 27 mai 2025, Grupul a mai obtinut un imprumut de la Banca pentru Dezvoltare a Consiliului Europei in suma de 5.000 mii euro cu o perioada de gratie de 3 ani si o maturitate pana la data 27.05.2032, imprumut care s-a adaugat celui deja existent obtinut in 20.12.2023 in suma de 10.000 euro cu maturitate 05.01.2031.

Valoarea ramasa de plata la 30 Septembrie 2025 este de 51.001 mii lei.

(vii) *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 30 Septembrie 2024 este de 4.233 mii lei.

(viii) *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 30 Septembrie 2025 este de 15.125 mii lei.

(ix) *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 30 Septembrie 2025 este de 64.310 mii lei.

(x) *European Investment Bank (EIB)*

In iulie 2024, Banca a semnat un contract de imprumut cu Banca Europeana de Investitii (EIB), in valoare de 50.000 mii euro pentru o perioada de 10 ani, cu conditii de disbursare in maxim 4 transe si conditii de rambursare in rate egale de 600 mii euro semi-anual. Banca a executat prima tragere in suma de 12.500 mii lei pe data de 27 decembrie 2024.

Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2025 este de 60.741 mii lei.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

La 30 Septembrie 2025 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

27. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	6.374	7.377	-	-
Instrumente financiare derivate	85	-	85	-
Alte datorii financiare	50.670	48.635	45.254	46.137
Datorii din contracte de leasing	27.612	28.625	25.378	26.640
Total	84.741	84.637	70.717	72.777

28. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	2.775	2.997	2.750	2.992
Provizion privind costurile salariale	4.667	4.669	3.376	3.472
Provizioane pentru litigii	2.262	2.679	2.257	2.672
Alte provizioane	17	1.702	-	1.700
Total	9.721	12.047	8.383	10.836

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.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

29. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Alte datorii	4.849	293	4.086	247
Datorii la bugetul statului	8.999	4.359	8.470	3.718
Alte venituri de primit	1.075	769	1.076	770
Impozit de platit	2.467	594	2.032	210
Total	17.390	6.015	15.664	4.945

30. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Sold la 1 ianuarie	84,487	94,488	59,391	69,385
Imprumuturi subordonate noi	40,649	-	40,649	-
Rambursari si diferente de curs	1,394	(10,001)	1,199	(9,994)
Sold la sfarsitul perioadei	126,530	84,487	101,239	59,391

Grupul are in sold la 30 Septembrie 2025 si 31 decembrie 2024 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 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 (11.11.2029). 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; In data de 04.06.2025 a fost semnat un Act Additional la contractul de imprumut care prevede extinderea maturitatii cu 3 ani (11.11.2032) si o dobanda EURIBOR 6M + 5,25%.
- 5.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de Fondul European de Investitii („EIF”) cu dobanda EURIBOR 3M + 3% p.a. si maturitate 10 ani (26.05.2033) Contractul de imprumut a fost semnat in 27.04.2023 iar tragerea a avut loc pe 26.05.2023. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10260/22.06.2023 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 8.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 6M + 5,25% p.a. si maturitate 7 ani (16.06.2032). Data semnarii contractului de imprumut a fost 04.06.2025 iar data tragerii 16.06.2025. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10072/09.07.2025 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; maturitate 13.06.2029;
- 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.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

31. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Obligatiuni subordonate	66,143	65,557	66,143	65,557
Total	66,143	65,557	66,143	65,557

Grupul are in sold la 30 Septembrie 2025 si 31 decembrie 2024 doua 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).

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Capital social conform Registrului Comertului	323.839	327.881	323.839	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
Capital social conform IFRS	328.139	332.181	328.139	332.181

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	30 septembrie 2025		31 decembrie 2024	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	85,10	2.755.927.215	84,05
Persoane fizice	416.835.860	12,87	460.113.420	14,03
Persoane juridice	65.627.483	2,03	62.773.741	1,92
Total	3.238.390.558	100,00	3.278.814.376	100,00

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

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

33. CASTIG PER ACTIUNE

	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376
Diminuare capital social	(40.423.818)	-
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	<u>3.238.390.558</u>	<u>3.278.814.376</u>

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

Grup		
30 septembrie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-03.09.2025	3.278.814.376	246
Numar de actiuni 04.09.2025-30.09.2025	3.238.390.558	27
Numarul mediu de actiuni	3.274.816.416	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2025	37.288.755	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0114	
30 septembrie 2024	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2024-30.09.2024	3.278.814.376	274
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	274
Rezultatul perioadei la 30.09.2024	29.884.559	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0091	
Banca		
30 septembrie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-03.09.2025	3.278.814.376	246
Numar de actiuni 04.09.2025-30.09.2025	3.238.390.558	27
Numarul mediu de actiuni	3.274.816.416	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2025	36.330.616	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0111	
30 septembrie 2024	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2024-30.09.2024	3.278.814.376	274
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	274
Rezultatul perioadei la 30.09.2024	27.353.720	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0083	

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

34. RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

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

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

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

35. REZERVE

Mii LEI	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	(2.685)	(12.721)	(2.685)	(12.721)
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	21.429	23.170	19.721	21.461
Rezerve legale	19.617	19.617	18.301	18.301
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total	53.039	44.744	50.015	41.719

Rezerva legala

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

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

36. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

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

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

Pentru provizioanele aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 28. Metodologia de provizionare pt a calcula pierderea asteptata pentru sumele netrase este aceiasi ca si cea utilizata pentru expunerile bilantiere, singura diferenta fiind factorul de conversie aplicat pentru a transforma sumele netrase. In ceea ce priveste CCF-ul, banca a decis utilizarea CCF reglementat.

Angajamente referitoare la credite

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Scrisori de garantie acordate clientelei	132.443	329.202	132.443	329.202
Angajamente de acordare credite	458.995	405.837	458.055	405.557
Total	591.438	735.039	590.498	734.759

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.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

Litigii

La 30 Septembrie 2025 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.264 mii LEI (31 decembrie 2024: 1.449 mii LEI).

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

Provizioanele pentru litigii sunt constituite pentru litigii ce decurg din activitatea curenta a Bancii (in principal litigii ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anularea de clauze considerate abuzive, din contractele de credit)

Carpatica Invest SA (in dizolvare)

Procedura de insolventa impotriva Carpatica Invest S.A ce face obiectul dosarului 2127/85/2016 la Tribunalul Sibiu este in desfasurare, in dosar fiind acordate mai multe termene, pentru solutionarea dosarului penal nr. 19883/3/2017*a1*, iar dupa solutionarea acestuia, pentru derularea procedurilor specifice, pentru valorificare bunurilor identificate in patrimoniul debitoarei. Urmatorul termen in dosar este la data de 22.01.2026, pentru continuarea procedurii in vederea valorificarii bunurilor debitoarei.

*Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatica 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 Carpatica Invest. Tribunalului Bucuresti, a pronuntata pe fond urmatoarea solutie (Hotarârea 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 Carpatica Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Instanta de apel (Curtea de Apel Bucuresti) s-a pronuntat la data de 06.04.2023, in sensul incetarii actiunii penale impotriva inculpatilor (Carpatica Invest si fosti angajati ai acesteia) ca urmare a implinirii termenului de prescriptie a raspunderii penale

37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

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

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

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 Septembrie 2025 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2025				30 septembrie 2024			
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	18	1,125	-	-	12	1.275
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(93)	(44)	-	-	(565)	(32)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	144	-	-	1	121
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(4)	-	-	-	(3)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	(4)	1.482	-	-	(6)	(2.140)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(826)	-	(21)	-	-	-	(14)	-
Dividende	-	922	-	-	-	428	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2025				31 decembrie 2024			
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Alte parti afiliate
Active financiare								
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.260	-	-	-	2.187	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.898	13.565	-	-	1.032	12.139
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la clienti	69	-	7.296	7.486	69	-	9.631	5.138
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	179	-
Provizioane	-	-	-	20	-	-	1	21
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	4
Angajamente acordate clientele	-	-	139	15.026	-	-	180	14.994

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025

(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2025					30 septembrie 2024				
	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	-	-	18	1.498	1.125	-	-	12	757	1.275
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(93)	(164)	(44)	-	-	(565)	(120)	(32)
Venituri din comisioane si speze	-	-	1	35	144	-	-	1	26	121
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(4)	-	-	-	-	(3)	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	1.904	-	-	-	-	995	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	(4)	(1)	1.482	-	-	(6)	(7)	(2.140)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(826)	-	(21)	-	-	-	-	(14)	-	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(126)	-	-	-	-	(126)	-
Dividende	-	922	-	6.000	-	-	428	-	4.000	-

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2025					31 decembrie 2024				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Active financiare										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.260	-	-	-	-	2.187	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	19.726	-	-	-	-	17.663	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	1.898	35.090	13.565	-	-	1.032	20.378	12.139
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	42.296	-	-	-	-	40.296	-
Alte active financiare	-	-	-	276	-	-	-	-	411	-
Datorii										
Depozite de la clienti	69	-	7.296	64.518	7.486	69	-	9.631	48.458	5.138
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	179	-	-
Provizioane	-	-	-	1	20	-	-	1	1	21
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Angajamente acordate clientelei	-	-	139	11.264	15.026	-	-	180	4.208	14.994

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

38. CONTRACTE DE LEASING

A. Grupul ca locatar (IFRS16)

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

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

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

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

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

Mii LEI

	Grup 30 septembrie 2025				Grup 31 decembrie 2024			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	53.400	8.915	5.325	67.640	45.766	8.731	4.338	58.835
Contracte noi in perioada	8.185	-	-	8.185	8.079	829	987	9.895
Contracte incheiate in perioada	-	-	(1.488)	(1.488)	(445)	(645)	-	(1.090)
Sold la sfarsitul perioadei	61.585	8.915	3.837	74.337	53.400	8.915	5.325	67.640
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	34.363	3.952	1.884	40.199	28.017	2.934	293	31.244
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.301	1.270	959	8.530	6.346	1.663	1.591	9.600
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	(520)	(520)	-	(645)	-	(645)
Sold la sfarsitul perioadei	40.664	5.222	2.323	48.209	34.363	3.952	1.884	40.199
Sold la 1 ianuarie	19.037	4.963	3.441	27.441	17.749	5.797	4.045	27.591
Sold la sfarsitul perioadei	20.921	3.693	1.514	26.127	19.037	4.963	3.441	27.440

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 septembrie 2025				Banca 31 decembrie 2024			
	Cladiri si terenuri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	51.267	8.599	3.837	63.703	44.351	8.415	3.867	56.634
Contracte noi in perioada	7.039	-	-	7.039	8.079	829	(30)	8.877
Contracte incheiate in perioada	(1.051)	-	-	(1.051)	(1.163)	(645)	-	(1.808)
Sold la sfarsitul perioadei	57.255	8.599	3.837	69.691	51.267	8.599	3.837	63.703
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	33.521	3.683	1.364	38.568	27.437	2.713	78	30.228
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	5.976	1.235	959	8.170	7.247	1.615	1.286	10.148
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(801)	-	-	(801)	(1.163)	(645)	-	(1.808)
Sold la sfarsitul perioadei	38.696	4.918	2.323	45.937	33.521	3.683	1.364	38.568
Sold la 1 ianuarie	17.746	4.916	2.473	25.135	16.914	5.702	3.789	26.406
Sold la sfarsitul perioadei	18.559	3.681	1.514	23.753	17.746	4.916	2.473	25.135

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Pana intr-un an	13.899	12.807	11.665	10.822
Intre 1 si 5 ani	13.661	15.818	13.661	15.818
Peste 5 ani	52	-	52	-
Total	27.612	28.625	25.378	26.640

B. Grupul ca locator

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

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.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024	30 septembrie 2025	31 decembrie 2024
Pana intr-un an	-	-	181	190
Intre 1 si 5 ani	-	-	95	221
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	-	-	276	411

39. EVENIMENTE ULTERIOARE

Confirming Bank Agreement semnat cu BERD

Patria Bank a anuntat in data de 01.10.2025 semnarea unui Confirming Bank Agreement (Acord de banca confirmatoare) cu Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD), in cadrul Programului de Facilitare a Comertului (Trade Facilitation Programme – TFP). Prin acest acord, Patria Bank devine parte din reseaua internationala a programului TFP, consolidandu-si capacitatea de a sprijini dezvoltarea comertului exterior.

Finantare EIB

In data de 09.10.2025 Paria Bank a anuntat contractarea unei noi finantari de la Banca Europeana de Investitii (BEI), prin care BEI acorda un imprumut de 25 milioane EUR catre Patria Bank pentru a extinde finantarea pentru intreprinderi mici si intreprinderi cu capitalizare medie avand ca scop extinderea creditelor pentru intreprinderi din regiunile mai putin dezvoltate ale Romaniei, o cincime din fonduri fiind dedicata actiunilor climatice. Contractul este al doilea incheiat intre BEI si Patria Bank.

Rascumparare actiuni proprii

In data de 17.10.2025 Patria Bank a anuntat o noua operatiune de rascumparare partiala de actiuni proprii de la actionarii care si-au exercitat dreptul de retragare in contextul fuziunii dintre Banca Comerciala Carpatica si fosta Patria Bank.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2025**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tinand cont de limitarile impuse de legislatia aplicabila institutiilor de credit, Patria Bank a solicitat Bancii Nationale a Romaniei aprobarea rascumpararii partiale de actiuni proprii in valoare de 9.000.000 lei, proportional de la actionarii care si-au exercitat dreptul de retragere in cadrul procesului de fuziune. Prin scrisoarea din data de 09.10.2025 Banca Nationala a Romaniei a comunicat aprobarea prealabila a rascumpararii partiale de actiuni proprii ale Patria Bank in valoare de 9.000.000 lei.

Data Indisponibilizarii pentru aceasta rascumparare partiala, in conformitate cu Procedurile de Retragere, este 7 noiembrie 2025, iar plata pretului actiunilor rascumparate de la actionarii indreptatiti pentru care s-au derulat toate formalitatile corespunzatoare este 28 noiembrie 2025.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar