

Raport anual al Consiliului de Administratie
al PATRIA BANK SA pentru anul 2022
(individual si consolidat)



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

Cuprins

Cuprins	2
1. Scopul raportului	4
2. Cerintele de publicare	5
3. Despre companie si grup	7
4. Guvernanta Corporativa	19
4.1. Structuri de guvernanta corporativa	19
4.2. Politica de recrutare si diversitate.....	40
4.3. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere	42
4.4. Remunerarea membrilor organelor de conducere	42
4.5. Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social	43
4.6. Transparenta si comunicarea cu actionarii si investitorii.....	43
4.7. Alte elemente de guvernanta corporativa	44
5. Resursele umane	47
5.1. Politica de remunerare	49
6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2022	57
6.1. Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2022.....	57
6.2. Principalele realizari ale Bancii in anul 2022	68
6.3. Rezultatele anului 2022	79
6.4. Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2021	87
7. Perspectivele Bancii si ale Grupului in anul 2023	92
7.1. Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2023	92
7.2. Obiectivele subsidiarelor pentru 2023	94
8. Managementul riscurilor	94
8.1. Obiective si politici de administrare a riscurilor	94
8.2. Strategii si procese de gestionare a riscurilor	95
8.3. Structura de guvernanta a functiei de gestionare a riscurilor si control intern	97
8.4. Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor	102
8.5. Politici de acoperire si diminuare a riscurilor	104
8.6. Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc.....	108
8.7. Factorii de risc specifici pietei.....	109
8.8. Factorii de risc specifici Bancii si modul de administrare a acestora	114
8.9. Evenimente ulterioare	135
8.10. Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali	135
9. Responsabilitate sociala - declaratia nefinanciara	140
ANEXE	141

Anexa 1	142
Anexa 2	148
Anexa 3	151
Anexa 4	153
Anexa 5	154
Anexa 6	156
Anexa 7	157
Anexa 8	165

Anul financiar: 2022

Data raportului: 22.03.2023

Denumirea societatii: Patria Bank SA

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

Cod unic de inregistrare fiscala: RO 11447021

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

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

Capital social subscris si varsat: 327.881.437,60 lei

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

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

1. Scopul raportului

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

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

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

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

Raportul incorporeaza informatii complementare Situatiilor Financiare la data de 31.12.2022, precum si informatii complementare privind obiectivele si politicile de administrare a riscurilor la nivelul Bancii si Grupului. Informatiile complementare acopera in principal urmatoarele arii de interes:

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

2. Cerintele de publicare

Prezentul Raport al Consiliului de Administratie intruneste cerintele de publicare solicitate prin:

- Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata
- Ordinul Bancii Nationale a Romaniei (BNR) nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, cu modificarile si completarile ulterioare
- Prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si Partea a 8-a din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 Iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii si care modifica Regulamentul UE no. 648/2012, numit in continuare CRR.

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

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

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

Prezentul raport este publicat anual in limba romana si engleza, in timp ce informatii specifice sunt publicate cu o frecventa mai ridicata (trimestrial sau semi-anual). Banca a ales internet-ul ca mijloc de publicare al prezentului raport. Acesta este disponibil pe website-ul Bancii (<https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/rezultate-si-rapoarte/rapoarte-financiare>). O parte din informatiile solicitate de CRR sunt prezentate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale ale Patria Bank SA la 31.12.2022, prezentul raport facand trimiteri prin referinta la acestea.

Coordonarea elaborarii raportului este in sarcina Directiei Piete de Capital si Relatii cu Investitorii si revizuirea privind completitudinea si conformitatea cu regulamentele aplicabile acestuia este in sarcina Directiei Conformitate prin

Departamentul Conformitate Generala, care dispune verificarea cu cerintele legale de publicare a categoriilor si fluxurilor de informatii publicate in prezentul raport.

3. Despre companie si grup

Descrierea activitatii de baza

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

Sediul social al Bancii se afla pe Soseaua Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, etajele 8 si 10, Sector 2, Bucuresti. Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice, avand o cota de piata in functie de active de sub 1%. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

Data infiintarii

Patria Bank SA este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre i) fosta Banca Comerciala Carpatica SA, in calitate de entitate absorbanta, avand cod fiscal 11447021, inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J40/9252/2016 si ii) fosta Patria Bank SA (fosta Nextebank), in calitate de entitate absorbita, avand cod fiscal 4786360 si fiind inregistrata la Registrul Comertului cu nr. J23/2563/2016, proces care s-a finalizat la data de 01.05.2017.

O data cu implementarea fuziunii, societatea absorbanta, Banca Comerciala Carpatica SA, si-a schimbat denumirea in Patria Bank SA, iar din anul 2017 schimba simbolul bursier de tranzactionare a actiunilor din ‘BCC’ in ‘PBK’.

Fuziuni sau reorganizari semnificative ale Bancii, a filialelor sau a societatilor controlate, in timpul exercitiului financiar 2022

Nu este cazul.

Structura actionariatului Bancii

La data de 31.12.2022 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 31.12.2022 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EEF FINANCIAL SERVICES BV (“EEF”), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EEF FINANCIAL SERVICES BV este detinut in proportie de 100% de catre fondul de investitii

EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. Fondul de investitii este al treilea fond de *private equity* al carui consultant investitional este Axxess Capital Partners si reuneste ca investitori semnificativi importante institutii financiare precum:

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

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 31.12.2022 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EAAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2,755,927,215	84,0526
Actionari persoane fizice	457,356,702	13,9488
Alti actionari - persoane juridice	65,530,459	1,9986
Total	3,278,814,376	100,0000

Actionari fara drept de vot

Informatii despre actionarii fara drept de vot la data de 31.12.2022:

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

Grupul din care face parte Patria Bank SA

La data de 31.12.2022 Grupul Patria Bank SA includea:

- **Patria Bank SA**, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei
- **Patria Credit IFN SA**, institutie financiara nebanancara, autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inscrisa in Registrul General al institutiilor financiare nebanancare tinut de BNR, 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 cinci fonduri de investitii administrate de aceasta - Patria Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, Patria Euro Obligatiuni si ETF BET 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 31.12.2022, Banca mai detinea urmatoarea societate aflata in procedura insolventei:

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

Descrierea achizitiilor si/sau instrainarilor de active

Valoarea bruta a investitiilor privind imobiliarile corporale si necorporale puse in functiune in cursul anului 2022 este in valoare de 8.4 mil. lei, din care aplicatii informatice in suma de 7 mil lei (din care proiecte dezvoltate intern 3 mil Lei).

Pe parcursul anului 2022 au fost vandute doua imobile aflate in proprietate situate in Galati si Bistrita, iar castigul obtinut a fost de de 0,3 mil. lei. In urma acestor vanzari, sucursala Galati a fost relocata intr-un spatiu inchiriat in timp ce sucursala Bistrita a continuat sa functioneze cu chirie in acelasi spatiu.

De asemenea, au fost vandute 11 imobile din categoria investitii si a celor destinate vanzarii, valoarea contabila a acestora fiind de 33 mil. lei, iar impactul in contul de Profit si Pierdere al Bancii a fost un castig de 0,3 mil. lei.

Principalele rezultate ale evaluarii activitatii

Auditorul extern al Bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2022.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si consolidate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate a Grupului, respectiv a pozitiei financiare neconsolidate a Bancii la data de 31 decembrie 2022, precum si a performantei sale financiare consolidate si neconsolidate si a fluxurilor sale de trezorerie consolidate si neconsolidate pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

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

Evolutie indicatori (individual)	31.12.2022	31.12.2021
Total Active (mii RON)	4,157,212	3,826,089
Cifra de afaceri (mii RON)	292,367	213,443
Rezultat Net (mii RON)	20,247	9,462
Cota de piata din punctul de vedere al activelor	0.6%	0.6%
Rata Fondurilor Proprii Totale	20.1%	19.13%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	392%	177%
Rentabilitatea activelor (RoA)	0.51%	0.26%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	5.94%	2.78%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	68%	65%
Active Lichide / Total Active	39%	38%
	31.12.2022	31.12.2021
Evolutie indicatori (consolidat)		
Total Active (mii RON)	4,370,228	4,004,377
Cifra de afaceri (mii RON)	317,511	242,886
Rezultat Net (mii RON)	19,234	9,887
Rata Fondurilor Proprii Totale	19.63%	18.50%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	362%	177%
Rentabilitatea activelor (RoA)	0.5%	0.3%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	5.89%	3.00%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	68%	65%
Active Lichide / Total Active	39%	39%

Evaluarea nivelului tehnic

La data de 31.12.2022, Patria Bank SA isi desfasura activitatea printr-o retea proprie de 45 unitati, distribuite pe intreg teritoriul Romaniei. De asemenea, banca opereaza prin intermediul sediului central din Bucuresti si al celor doua centre operationale din Sibiu si Targu Mures.

La sfarsitul anului 2022 Banca avea 3 ATM-uri proprii in functiune, 45 ATM-uri Euronet in locatiile Patria Bank SA, 3 ATM-uri Euronet in locatii strategice si 1.182 POS-uri instalate.

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

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

Strategia comerciala a Bancii urmareste consolidarea si diferentierea prin segmentele de microfinantare, IMM&Corporate si Agro, si oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditarii in noi medii

si consolidarea produselor ipotecare, dar si prin mentinerea unei relatii solide si de incredere cu deponentii, obiectivele esentiale fiind performanta financiara si profitabilitatea in anii urmatiori.

Ca parte a strategiei sale, Patria Bank isi propune:

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

Banca se adreseaza urmatoarelor segmente de clienti:

I. Segmentul persoanelor fizice

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

Creditarea retail (persoane fizice) va reprezenta un motor moderat de creștere în perioada următoare în special în zona creditelor ipotecare cu scop de refinanțare, motiv pentru care oferta de produse și campanii retail s-a îmbunătățit semnificativ față de anii precedenți, iar dezvoltările planificate în următorii ani - sunt consistente în special pe zona de produse, controlul riscului de creditare și în zona de servicii pentru clienți

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

- **Tehnologie și digitalizare:**
 - Dezvoltarea continuă a platformelor de Internet Banking și Mobile Banking, îmbunătățirea experienței clienților în cadrul acestora, adăugarea de noi funcționalități în cadrul Mobile Banking pentru a promova principiul mobile-first
 - Dezvoltarea platformei online *“Patria de Oriunde”* pentru acordare online de credite de consum destinate persoanelor fizice, fără ipoteca imobiliară (accesibilă pentru non-clienți Patria Bank) și a contului de economii
 - Lansarea cardului de credit pentru persoane fizice
 - Automatizarea notificărilor/informărilor necesare a ajunge la client pentru ca acesta să fie cât mai informat în legătură cu activitatea sa bancară
 - Implementarea serviciului SANB (Serviciul Afisare Nume Beneficiar), la momentul inițierii unei plăți prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice și Internet Banking Persoane Juridice – serviciu util pentru a facilita platitorului posibilitatea de a identifica eventuale discrepante între informațiile cu privire la beneficiar completate de platitor în ordinul de plată și cele furnizate de Participantul inițiator privind titularul contului beneficiar și de a decide continuarea operațiunii sau renunțarea la aceasta

- Integrarea unei soluții de Mobile Payment System (MPS) - pentru implementarea unui sistem de inițiere, prin intermediul Mobile Banking Persoane Fizice, a platilor instant interbancare și intrabancare (mai multe opțiuni posibile: P2P – Person to Person, P2B – Person 2 Business, etc). Soluția oferită asigură o disponibilitate continuă (24/7) în procesarea mesajelor primite de la participanți prin utilizarea unei arhitecturi distribuite de procesare.
- Re-poziționarea pe piața - piața tinta este în primul rând concentrată pe salariați și pensionari din orașe medii și mari
- Piața creditului cu un focus crescut atât pe zona creditelor garantate, cât și a celor negarantate, inclusiv de tip revolving (ex: lansarea cardului de credit)
- Consolidarea portofoliului de clienți și creșterea gradului de cross-sell cu un focus sporit pe încasarea de salarii/pensii
- Dezvoltarea activității bancassurance pentru produsele de creditare retail dar și pentru celelalte produse ale Bancii (asigurări atașate contului curent/pachetelor cont curent/cardurilor debit etc)
- Calitatea serviciilor (implementarea unor standarde de calitate a serviciilor și de merchandising, îmbunătățirea timpului de răspuns, simplificarea documentației, automatizarea notificărilor/informărilor transmise clienților, trimiterea automată de documente pe email clientului, constituire depozite prin solicitare telefonică, serviciul de direct debit)
- Extinderea serviciilor aferente produselor și serviciilor printr-un canal online (fără prezență fizică la unitățile teritoriale)
- Soluții de tip self service pe zona de operațiuni cash și non-cash (instalarea bancomatelor multifuncționale în unitățile Patria Bank)
- Atenția se va îndrepta și spre creșterea gradului de utilizare a serviciilor de Internet Banking & Mobile Banking în detrimentul canalelor clasice, în mod particular atenția fiind îndreptată spre creșterea gradului de adopție și utilizare a serviciului de Mobile Banking
- De asemenea în cadrul Internet & Mobile Banking au fost integrate o serie de funcționalități noi, contribuind astfel la completarea nivelului funcționalităților către o platformă digitală de tranzacționare completă, cum ar fi: funcția de autentificare și autorizare a tranzacțiilor prin intermediul biometriei (amprenta digitală/recunoaștere facială în cadrul Mobile Banking, un nou modul de Personal Finance Manager respectiv un modul dedicat pentru gestionare Asset Management în cadrul Internet Banking, facilitatea Plati Instant în cadrul Internet Banking și Mobile Banking)
- Produse simple, mobilitate și dezvoltarea de parteneriate de tip co-marketing și lead generation (provenite din Lead-uri și de la Brokeri).

II. Segmentul Micro

- În acest segment sunt incluse **entitățile economice din diverse domenii de activitate** precum (societăți comerciale (SRL, SA), Societăți Agricole (Sagri), Persoane Fizice Autorizate (PFA), Asociații Familiale (AF), Intreprinderi Familiale (IF), Intreprinderi Individuale (II), Producători Agricoli Individuali (PAI)
- Acest segment de afaceri și-a continuat dezvoltarea în anul 2022, în ciuda contextului economic plin de provocări, confirmând rezultate bune și constante în decursul ultimilor ani, în sensul unei profitabilități foarte bune și a unui nivel al riscului de credit rezonabil.

- Acest subsegment de clientela, forta de vanzari dedicata, tehnologia de creditare dezvoltata si adaptata tipologie de client cat si ajustarea continua a fluxurilor si serviciilor oferite, reprezinta avantaje competitiv pentru Banca
- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni, in zona de servicii oferite segmentului Micro, Banca este preocupata constant de integrarea unor dezvoltari ale platformei de Internet Banking destinata persoanelor juridice si vine permanent in intampinarea clientilor prin implementarea unor solutii menite sa eficientizeze interactiunea intre client si banca in functie de specificul activitatii
- Procesul de dezvoltare si consolidare a platformei de Internet/Mobile Banking este continuu, prin integrarea unor functionalitati noi care ofera clientilor rapiditate si operativitate in utilizare (solutii care au avut drept scop cresterea gradului de utilizare, eficienta si satisfactie in randul clientilor
- In continuare, in urmatorul orizont de timp, unul dintre obiectivele majore in zona digitala pentru clientii persoane juridice (si implicit pentru clientii segmentului Micro) este de a continua imbunatatirile platformei online
- O serie de beneficii aditionale in zona de tehnologie pentru acest segment (cat si pentru celelalte segmente ale bancii) au fost deja integrate prin intermediul facilitatii de Plati Instant in cadrul Internet Banking, prin intermediul noului serviciu pus la dispozitie pentru acestia – PATRIA SMART API, serviciu prin care banca furnizeaza clientilor informatii despre tranzactiile executate in conturile lor prin intermediul unui serviciu automatizat, apelabil printr-un serviciu web API.

III. Segmentul Agro

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

- In zona de tehnologie si acces la distanta pentru efectuarea de operatiuni, pe zona de servicii oferite segmentului Agro, Banca are in vedere in mod deosebit cresterea gradului de utilizare a canalului Internet Banking.

IV. Segmentul IMM & Corporate

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

In anul 2022 oferta Bancii include urmatoarele **categorii de produse si servicii**:

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

A. Principalele tipuri de produse de creditare pentru persoane juridice:

- Linie de credit pentru finantarea capitalului de lucru
- Linie de credit pentru finantarea TVA
- Credite pentru cheltuieli generale /destinatie mixta (pentru segmentul Micro, Agro, IMM & Corporate)
- Credit pentru investitii (inclusive credite de tip Real Estate)
- Credit pentru cheltuieli generale
- Credit “Umbrela” pentru finantarea proiectelor cu Fonduri Europene
- Credite cu scheme de garantare locale (ex FNGC/IMM, FGCR, EXIM etc) sau cu garantie internationala (ex EaSI cu garantie emisa de Fondul European de Investitii si Comisia Europeana)
- Scrisoare de garantie bancara
- Factoring domestic cu recurs.

B. Principalele tipuri de produse de creditare pentru persoane fizice:

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

C. Principalele tipuri de produse de economisire pentru persoane fizice:

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

D. Principalele tipuri de produse de economisire pentru persoane juridice:

- Depozite la termen
- Depozite overnight
- Produsul mixt de economisire si investitie Patria Invest.

E. Produse cu scop tranzactional pentru persoane fizice si juridice:

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

F. Servicii:

- Internet & Mobile Banking
- Patria SMS Alert
- Patria de Oriunde (persoane fizice)

- Servicii online carduri
- Patria SecurePay
- 100% online produse financiare non-creditare (ex: cont curent și Pachete de cont curent, carduri si Internet & Mobile banking, depozite etc);
- Actualizarea online a datelor personale pentru persoane fizice

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

Cu exceptia produselor de creditare, care sunt oferite clientilor atat prin intermediul retelei proprii de distributie, cat si prin canale alternative constand intr-o retea de *lead provideri* si brokeri, restul produselor financiare sunt oferite catre clienti prin intermediul unitatilor teritoriale. Banca a dezvoltat o larga retea de parteneri furnizori de *lead-uri* utilizand inclusiv platforme online.

Descrierea situatiei concurențiale in domeniul de activitate financiar-bancar

Patria Bank SA isi desfasoara activitatea intr-un mediu concurențial in care bancile s-au dezvoltat si si-au adaptat ofertele in functie de cerintele pietei, de impactul factorilor exogeni asupra economiei reale, precum si de presiunea din ce in ce mai evidenta a concurenței pe piata financiar-bancara. Astfel, evolutia sistemului bancar s-a concretizat in dezvoltarea si diversificarea produselor si serviciilor bancare, in cresterea vitezei si diversificarea instrumentelor de decontare, dar si in cresterea gradului de tehnologizare.

Descrierea oricarei dependente semnificative fata de un singur client sau fata de un grup de clienti a carui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor societatii emitentului

Nu este cazul.

Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

Evaluarea activitatii de vanzare

Conform detaliilor de la Cap. 6.

Evaluarea aspectelor legate de angajati/personal

Conform detaliilor de la Cap. 5.

Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza asupra mediului inconjurator

Conform detaliilor de la Cap. 10.

Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

Piata valorilor mobiliare emise de Banca

Actiuni si Obligatiuni

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

Actiuni PBK

Actiunile comune ale Bancii sunt tranzactionate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti, la categoria Premium, cu simbolul PBK. Codul ISIN al emisiunii este ROBACRACNOR6. Pretul de inchidere al actiunilor PBK la sfarsitul anului 2022 a fost de 0,0784 lei/actiune, in timp ce pretul de inchidere la sfarsitul anului 2021 a fost de 0,0924 lei/actiune. Evolutia pretului actiunilor Patria Bank in anul 2022 a fost caracterizata de o tendinta descrescatoare pe parcursul anului si de o volatilitate mai ridicata in ultimele luni din an ca urmare a conditiilor dificile de pe piata de capital.



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

Corporativa al Bancii publicat pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/d/1422/cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf>.

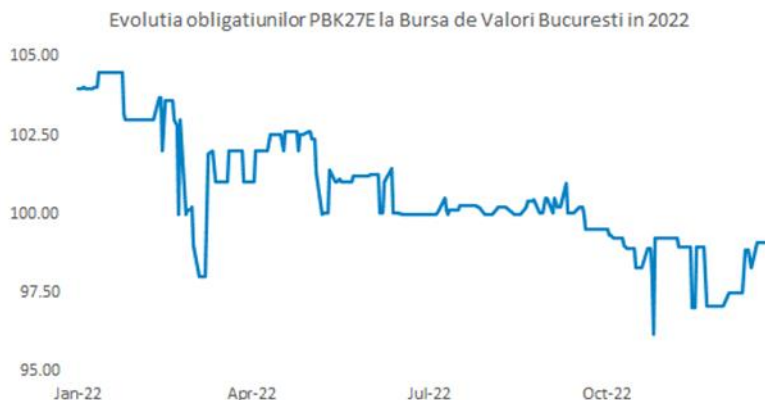
In ceea ce priveste dreptul la mecanisme sigure de inregistrare si confirmare a proprietatii asupra actiunilor emise de Banca, registrul actionarilor Bancii este tinut de o societate independenta – Depozitarul Central SA, autorizata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara pentru a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

Dividende

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

Obligatiuni subordonate

Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZNPQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la sfarsitul anului 2022, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni de 500 Euro/obligatiune, a fost de 99,14 fata de 104,00 la sfarsitul anului 2021.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul

de inchidere al obligatiunilor PBK28E la sfarsitul anului 2022, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni de 500 Euro/obligatiune, a fost de 98,80 fata de 103,52 la sfarsitul anului 2021.



4. Guvernanta Corporativa

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

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

4.1. Structuri de guvernanta corporativa

Adunarea Generala a Actionarilor (AGA) este cel mai inalt organ decizional al Bancii, care stabileste politica economica si comerciala si decide asupra activitatii acesteia. Banca a instituit reguli si proceduri privind Adunarea Generala a Actionarilor, disponibile pe site-ul Bancii la adresa web <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actionarilor/reguli-si-proceduri-aga>, prin care urmareste sa asigure tratamentul echitabil al actionarilor, sa faciliteze si sa incurajeze participarea actionarilor la lucrarile sedintelor AGA

si a dialogului acestora cu organele de administrare si conducere, cat si exercitarea drepturilor acestora, cu respectarea prevederilor legale specifice pietei de capital si emitentilor.

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

In cursul anului 2022 Consiliul de Administratie a convocat 3 Adunari Generale ale Actionarilor (o adunare generala ordinara in data de 28 aprilie 2022 si doua adunari generale extraordinare in data de 19 mai 2022 si 16 iunie 2022). Convocarea s-a realizat cu cel putin 30 de zile inainte de data stabilita, cu respectarea prevederilor legale privind publicitatea si notificarea ASF - Sectorul de Instrumente Financiare si Investitii si a Bursei de Valori Bucuresti („BVB”).

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

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

La data de 31.12.2022 Consiliul de Administratie era format din cinci membri numiti de Adunarea Generala a Actionarilor, cu mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate subsecvente de cate 4 ani. Consiliul de Administratie deleaga conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii mai multor directori, numind dintre acestia un Director General, restul fiind Directori Generali Adjuncti, acestia formand Comitetul Directorilor. La data de 31.12.2022 Comitetul Directorilor era compus din 4 membri (din care 3 membri isi exercita responsabilitatile de conducatori si membri ai Comitetului Directorilor, fiind aprobati de catre BNR, in conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, iar un membru, era in curs de aprobare prealabila de catre BNR.. In sedinta CA din 15.12.2021 s-a aprobat numirea d-nei Georgiana Mihaela Stanciulescu in functia de Director General Adjunct – Divizia Financiar, membru al Comitetului Directorilor, incepand cu data de 01.01.2022, pentru un mandat de 4 ani, exercitarea responsabilitatilor specifice fiind realizata de la data aprobarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei (respectiv 14.06.2022). Dl. Luca Rogojanu, Director General Adjunct, Divizia Risc a incetat mandatul la data de 19.09.2022. Dl. Razvan Vasile Prodea a fost numit de catre

Consiliul de Administratie, in functia de Director General Adjunct, Divizia Risc, incepand cu data de 01.10.2022, exercitarea responsabilitatilor specifice urmand a fi realizata de la data aprobarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei.

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

Consiliul de Administratie

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

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

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

Componenta Consiliului la data de 31.12.2022

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

		acordat prin Hotararea AGOA din 26 aprilie 2021, incepand cu data de 27.04.2021	
Vasile Iuga	Membru independent	Hotararea AGA din 27.04.2017, Hotararea AGA din 28.07.2017 (membru independent). Aprobare prealabila a BNR (decembrie 2017) Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 26 aprilie 2021, incepand cu data de 27.04.2021	4 ani, 06.12.2017 - 27.04.2021 4 ani, 27.04.2021 – 27.04.2025

La data de 31.12.2022 nu exista pozitii vacante in cadrul Consiliului de Administratie.

Informatii privind administratorii

Dragos Horia Manda

Presedinte al Consiliului de Administratie

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

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

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

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

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

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

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

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

Daniela Elena Iliescu

Membru al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor

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

Doamna Iliescu a fost membru in Consiliul de Administratie al fostei Patria Bank SA (2014 – aprilie 2017) si membru in Consiliul de Administratie al Patria Credit IFN (februarie – iunie 2009, decembrie 2009 – decembrie 2015 si aprilie 2018 – prezent) cu vasta experienta in domeniul financiar (management financiar, raportare si bugetare) pentru institutii importante precum EEF si BAF, fiind foarte activ implicata in monitorizarea investitiilor fondurilor in sectorul serviciilor financiare, cele mai relevante fiind investitiile in Patria Bank si Patria Credit.

Totodata, activeaza si in cadrul Axxess Capital Partners S.A, detinand pozitii precum Chief Financial Officer (2013-2019, 2022-prezent) si senior project manager (2007-2013). Incepand cu luna Septembrie 2022 dansa detine si functia de Director Executiv al ROPEA.

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

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

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Daniela Elena Iliescu	Administrator	Patria Bank SA	Administrator
		Patria Credit IFN SA	Administrator
		SAI Patria Asset Management SA	Administrator
		PFI Iliescu V Daniela Elena	PFI

Bogdan Merfea

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

Membru al Comitetului de Audit incepand cu data de 01.04.2019

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

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

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

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

Domnul Merfea a fost membru in cadrul Consiliului de Administratie al Raiffeisen Leasing Romania, iar in perioada 2007-2008 membru in cadrul Consiliului de Administratie al Raiffeisen Asset Management Romania.

Domnul Merfea are o vasta experienta in activitatea de microfinantare, ocupand pozitii de management precum cea de Director General (in perioada 2009-2015), membru al Consiliului de Administratie (ianuarie 2012 – decembrie 2015) si Presedinte al Consiliului de Administratie (ianuarie 2016 - prezent) in Patria Credit IFN SA. Totodata, intre iunie 2013 si iunie 2016 Domnul Merfea a activat ca membru al Consiliului de Administratie al European Microfinance Network.

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

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

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

Nicolae Surdu

Membru independent al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Membru al Comitetului de Audit

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

Dansul a detinut pozitia de membru al Consiliului de Administratie al fostei Patria Bank SA (2014 – aprilie 2017 si incepand cu mai 2017 membru al Consiliului de Administratie al actualei Patria Bank SA), iar in perioada 2009 – 2012 Domnul Surdu a detinut pozitia de Director General si Presedinte Directorat in fosta Banca Comerciala Carpatica. In anul 2009 Domnul Surdu a fost managing partner la First Capital Consulting Partners, iar in perioada 2007-2009 dansul a detinut pozitia de director general la Fortis Bank Romania. In perioada 2004-2007 Domnul Surdu a fost vicepresedinte la fosta Finansbank Romania, iar intre 2001-2004 a detinut pozitia de director operatiuni Corporate si IMM in Banca Tiriac. In anul 2000 Domnul Surdu a fost director general adjunct la Piraeus Bank Romania, iar in perioada 1998-1999 a fost director general adjunct la Banca de Credit Pater si intre 1996-1998 a detinut pozitia de director credite la aceeasi institutie. Intre anii 1993-1996 Domnul Surdu a activat si in cadrul Bancii Comerciale Romane. Domnul Surdu este absolvent al facultatii de Comert din cadrul ASE Bucuresti, detinand un MBA – Indiana Wesleyan University, SUA.

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

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

Vasile Iuga

Membru independent al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

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

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

Auditor financiar autorizat de BNR si ASF (pentru banci, societatile de asigurari si societatile listate), consultant financiar cu o experienta complexa de peste 30 de ani in domeniul implementarii standardelor internationale de

raportare financiara a auditului financiar, Domnul Iuga a participat in diverse proiecte de evaluare si restructurare a afacerilor, in preluari, fuzionari, achizitii de business, privatizari si consultanta strategica.

In domeniul Pietei de Capital Domnul Iuga a fost partener pe auditul Bursei de Valori Bucuresti si a contribuit la imbunatatirea legislatiei in domeniul pietei de capital, a coordonat echipa de evaluare a participatiilor Fondului Proprietatea, a condus proiecte de audit si consultanta pentru fonduri de pensii, inclusiv pentru Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private si a coordonat proiectul de restructurare a ASF.

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

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

Domnul Iuga este, de asemenea, profesor Honoris Causa – distinctie acordata de catre Universitatea Babes-Bolyai din Cluj-Napoca la propunerea Facultatii de Business.

Domnul Iuga este licentiat al Facultatii de Aeronautica din cadrul Institutului Politehnic Bucuresti. A absolvit cursuri la Harvard Business School, la London Business School, la Institut Européen d'Administration des Affaires/European Institute of Business Administration (INSEAD, Fontainebleau, Paris) si la International Institute for Management Development (IMD, Lausanne).

In prezent este Observator in Comitetului de Audit al Bancii Europene de Investitii, membru independent al Consiliului de Administratie al Patria Bank, membru independent al Consiliului de Administratie al Alro SA si membrul independent al Consiliului de Administratie al MAS REI Isle of Man.

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

Nume si Prenume	Funcția in banca	Companie	Calitate
Vasile Iuga	Administrator	Alro SA	Administrator

		Aspen Institute Romania	Trezorier
		Banca Europeana de Investitii	Observator in Comitetul de audit
		MAS REI Malta	Administrator
		Patria Bank SA	Administrator

Activitatea Consiliului de Administratie

Atributiile si responsabilitatile Consiliului de Administratie

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

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

Intalnirile Consiliului de Administratie

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

Convocarile pentru intrunirile Consiliului de Administratie din anul 2022 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Consiliului au fost organizate in general prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare, in scopul eficientizarii procesului decizional (platforma Teams, posta electronica, sedinte operative cu transmiterea voturilor via email).

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

In anul 2022 Consiliul de Administratie s-a intrunit in 45 de sedinte, in care s-au adoptat 327 hotarari, deciziile Consiliului fiind luate, in general, cu unanimitate de voturi. La sedintele Consiliului au participat in calitate de invitati si membrii Comitetului Directorilor, precum si reprezentanti ai structurilor organizatorice din cadrul Bancii.

Prezenta membrilor Consiliului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

- Dragos Horia Manda – 45 sedinte
- Daniela Iliescu – 43 sedinte
- Bogdan Merfea – 44 sedinte
- Nicolae Surdu – 45 sedinte
- Vasile Iuga – 45 sedinte.

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

Consiliul de Administratie a aprobat in anul 2022 modificarile la politicile si strategiile Bancii privind administrarea riscurilor, a Politicii privind administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului, si procedurile specifice derularii procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri.

Consiliul de Administratie a aprobat rapoartele financiare periodice (lunare, trimestriale, semestriale), rapoartele de administrare a riscurilor aferente anului 2022.

Prin prisma competentelor sale de aprobare, in anul 2022 Consiliul de Administratie a aprobat vanzarea unor creante din portofoliul de *workout* al Bancii si aprobarea vanzarii unor mijloace fixe aflate in proprietatea Bancii.

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

Comitetele consultative de la nivelul Consiliului de Administratie

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

Comitetul de audit

La data de 31.12.2022 Comitetul de Audit era compus din 3 administratori neexecutivi, din care 2 membri independenti, respectiv:

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

Comitetul de Audit are rol consultativ. Acesta e format din membri ai Consiliului de Administratie avand experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului. Comitetul de Audit se intruneste de regula trimestrial si ori de cate ori este cazul, avand rolul de a asista Consiliul de Administratie in indeplinirea responsabilitatilor sale pe linia controlului intern, administrarea riscului si auditului intern. Responsabilitatile Comitetului de Audit sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/d/1422/cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf>. Comitetul de audit al Patria Bank SA are responsabilitatea inaintarii cu frecventa anuala a unui raport de activitate catre Consiliul de Administratie. In anul 2022 Comitetul de audit s-a intrunit in 24 sedinte. Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2021 a fost urmatoarea:

- Vasile Iuga – 24 sedinte
- Bogdan Merfea – 24 sedinte
- Nicolae Surdu – 24 sedinte.

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor

La data de 31.12.2022 Comitetul de Administrare a Riscurilor era compus din 3 administratori neexecutivi, din care doi membri independenti, respectiv:

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

Comitetul de Administrare a Riscurilor are rol consultativ. Acesta este format din membrii ai Consiliului de Administratie avand experienta corespunzatoare atributiilor specifice ce le revin in cadrul comitetului. Comitetul de Administrare a Riscurilor se intruneste lunar sau ori de cate ori este necesar, avand rolul de a asista Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor actuale si viitoare ale Bancii si sa asiste Consiliul de Administratie in supravegherea implementarii strategiei. Responsabilitatile Comitetului de Administrare a Riscurilor sunt prezentate in Codul de Guvernanta Corporativa al Bancii pus la dispozitia partilor interesate pe site-ul Bancii, la link-ul [cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf](https://www.patriabank.ro/d/1422/cod-de-guvernanta-corporativa-pbk-2021.pdf) ([patriabank.ro](https://www.patriabank.ro)). Convocarile pentru intrunirile Comitetul de Administrare a Riscurilor din anul 2022 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si subiectele de pe ordinea de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate prin

intermediul mijloacelor moderne de comunicare (platforma Teams, e-mail), avand in vedere contextul pandemic in care s-a desfasurat activitatea in anul 2022.

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

In anul 2022 Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a intrunit in 17 sedinte, la fiecare dintre ele participand membrii Comitetului. S-au adoptat 82 de hotarari, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi. La sedintele Comitetului au participat membrii ai Consiliului de Administratie, membrii ai Comitetului Directorilor si reprezentanti ai structurilor din centrala Bancii, in calitate de invitati.

Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia organizate in anul 2022 a fost urmatoarea:

- Nicolae Surdu - 16 sedinte
- Daniela Iliescu - 17 sedinte
- Vasile Iuga - 17 sedinte

Principalele subiecte dezbatute au vizat in principal:

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

Conducerea superioara

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

La data de 31.12.2022 conducerea operativa si coordonarea activitatii zilnice a Bancii erau delegate de catre Consiliul de Administratie mai multor directori care impreuna formeaza Comitetul Directorilor.

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

Componenta Comitetului Directorilor

Nume si prenume	Pozitia in cadrul Comitetului Directorilor	Functia in cadrul Bancii	Durata mandat
Burak Suleyman Yildiran	Membru, 1 mandat	Director General	15.10.2020 -15.10.2024 (aprobare BNR comunicata la 15.06.2021)
Valentin Grigore Vancea	Membru, 2 mandate	Director General Adjunct Divizia Operatiuni si IT	04.07.2016 –04.07.2020 05.07.2020 – 05.07.2024
Luca Victor Rogojanu	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Risc	01.09.2021 - 19.09.2022
Georgiana Mihaela Stanculescu	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Financiar	01.01.2022 - 01.01.2026 (aprobare BNR comunicata la data 15.06.2022)
Razvan Vasile Prodea	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct, Divizia rISC	01.10.2022 - 01.10.2026 (in curs de aprobare BNR)

Informatii privind directorii

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

Suleyman Burak Yildiran – Director General

Presedinte Comitetul de Valorificare Active si Pasive

Membru Comitetul de Credite Persoane Juridice/ Retail

Membru Comitetul de Proiecte

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

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

Inainte de numirea sa la Patria Bank, in ultimii 2 ani, a ocupat pozitia de Chief Operations Officer in TotalSoft, conducand reorganizarea companiei si cresterea acesteia dupa preluarea de catre LOGO Group. Domnul Burak Yildiran detine un MBA de la WU Executive Academy - Universitatea din Viena si un BA in Administrarea Afacerilor de la Universitatea Hacettepe.

Exercitarea responsabilitatilor specifice de catre Domnul Suleyman Burak Yildiran, in calitate de Director General, membru al Comitetului Directorilor, s-a realizat incepand cu data comunicarii aprobarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei, respectiv 15.06.2021.

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

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

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

Valentin Grigore Vancea

Director General Adjunct, Divizia Operatiuni si IT

Membru al Comitetului Directorilor

Membru al Comitetului de Administrare Active si Pasive

Presedinte al Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca

Membru al Comitetului de Valorificare a Activelor

Presedinte Comitetul de Proiecte

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

In perioada 2008-2011 Domnul Vancea a detinut pozitia de vicepresedinte in cadrul Volksbank Romania ca Chief Operations Officer. Fiind specializat pe zona de operatiuni, IT si securitate informatiei, dansul a detinut pozitii de conducere in cadrul ANSSI - Asociatia Nationala pentru Securitatea Sistemelor Informatice intre 2012 si 2017 si de

Vicepresedinte Cloud Security Alliance, Romania Chapter din 2014 pana in prezent. De asemenea, in perioada 2014-2015 a coordonat segmentul de business development si strategii din pozitia de director executiv in cadrul Star Storage. In perioada 2015-2016 Domnul Vancea a ocupat functia de director executiv pe aria operatiuni si IT, membru al comitetului executiv in cadrul fostei Patria Bank SA, iar incepand cu 04.07.2016 si pana la data fuziunii dansul a detinut pozitia de Director Executiv in Banca Comerciala Carpatica SA, conducand aria de operatiuni si IT, membru al Comitetului Directorilor. Dupa fuziunea cu fosta Patria Bank SA, Domnul Vancea detine pozitia de director general adjunct in cadrul Patria Bank SA, coordonand aria de operatiuni si IT.

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

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

Luca Victor Rogojanu

Director General Adjunct, Divizia Risc (data incetare mandat 19.09.2022)

Membru al Comitetului Directorilor

Presedinte al Comitetului de Credite Retail / Persoane Juridice

Presedinte al Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite

Membru al Comitetului de Administrare Active si Pasive

Membru Comitetul de Proiecte

Domnul Luca Rogojanu, are o vasta experienta in managementul riscului. Si-a inceput cariera la Banca Nationala a Romaniei, unde timp de 7 ani a activat ca inspector supraveghere bancara, perioada in care a fost implicat activ in traspunerea Basel II si implementarea ghidurilor CEBS (actualmente ABE), fiind expus totodata bunelor practici internationale prin participarea la o serie de cursuri de pregatire si perfectionare la Federal Reserve Bank (New York), Deutsche Bundesbank, National Bank of Poland si multe altele. In ultimii 11 ani a ocupat pozitii de management in administrarea riscurilor in cadrul Patria Credit IFN (2010), Libra Bank (2010-2016), si OTP Bank (2016-2021).

Domnul Rogojanu este doctor in economie, a urmat programul MBA la Central European University si este dublu licentiate, in drept si economie.

Angajamente si obligatii profesionale relativ permanente, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, de la data numirii pana la data incetarii mandatului 19.09.2022 (entitati aflate in functiune):

Nume si Prenume	Functia in banca	Companie	Calitate
Luca Rogojanu	Director Adjunct Divizia Risc	Patria Bank SA	Director Adjunct Divizia Risc

Georgiana Mihaela Stanculescu

Director General Adjunct Divizia Financiar, incepand cu data de 01.01.2022

Membru al Comitetului Directorilor

Membru Comitetul de Valorificare Active si Pasive

Membru Comitetul de Proiecte

Doamna Stanculescu face parte de peste 8 ani din echipa Patria Bank, ocupand diverse functii de conducere in aria financiar.

Cu peste 17 ani de experienta in industria bancara lucrând in cadrul bancilor Credit Agricole, Emporiki Bank și Piraeus Bank si expertiza in coordonarea domeniului complex al managementului financiar - bugetare, planificare, control și raportare - doamna Stanculescu este unul dintre liderii cheie care a contribuit la dezvoltarea Patria Bank, avand un rol decisiv in proiecte importante precum fuziunea, achizitia a doua linii de business, trecerea la IFRS 9 și implementarea Fund Transfer Pricing in vederea dezvoltarii analizelor de profitabilitate.

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

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

Razvan Vasile Prodea

Director General Ajust, Divizia Risc incepand cu data de 01.10.2022 (in curs de aprobare BNR)

Membru al Comitetului Directorilor

Presedinte al Comitetului de Credite Retail / Persoane Juridice

Presedinte al Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite

Membru al Comitetului Administrare Active si Pasive

Membru al Comitetului de Proiecte

Presedinte al Comitetului de Monitorizare Clienti Persoane Juridice

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

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

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

Activitatea Comitetului Directorilor

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

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

Convocarile pentru intrunirile Comitetului Directorilor din anul 2022 au cuprins locul unde s-a organizat sedinta, data si proiectul ordinii de zi. Sedintele Comitetului au fost organizate atat prin intermediul mijloacelor moderne de comunicare (platforma Teams, corepondenta electronica), cat si la sediul social. La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor si al invitatilor (acolo unde a fost cazul), ordinea materialelor propuse spre aprobare/avizare/informare, discutiile, hotararile adoptate, numarul de voturi intrunite, abtinerile si opiniile separate (acolo unde a fost cazul).

In cursul anului 2022 au fost organizate 145 de sedinte ale Comitetului Directorilor si s-au adoptat 1044 hotarari, deciziile Comitetului fiind luate in general cu unanimitate de voturi. La sedintele Comitetului Directorilor au participat pe langa membrii Comitetului si reprezentanti ai structurilor din centrala Bancii, in calitate de invitati.

Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

- Burak Yidiran – 137 sedinte
- Valentin Vancea - 138 sedinte
- Luca Rogojanu - 78 sedinte (pana la data de 19.09.2022 – data incetarii mandatului)
- Georgiana Stanculescu – 78 sedinte (incepand cu data de 14.06.2022 – data comunicarii aprobarii prelabile BNR).

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

Principalele arii de actiune ale Comitetului Directorilor au fost:

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

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

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

Comitete constituite in sprijinul Comitetului Directorilor

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

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor este un comitet permanent cu rol consultativ care asista Comitetul Directorilor in indeplinirea atributiilor care ii revin cu privire la managementul structurii activelor si pasivelor

managementul lichiditatii si surselor de finantare, in scopul asigurarii echilibrului la nivelul riscurilor financiare asumate de catre Banca pentru indeplinirea obiectivelor sale.

Pe parcursul anului 2022 Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor s-a intrunit intr-o serie de sedinte in vederea optimizarii bilantului bancii.

Comitetul de Credite

La nivelul Bancii functioneaza un Comitet de Credite Persoane Juridice si un Comitet de Credite Retail. Comitetele de Credite functioneaza si prin intermediul unor subcomitete de credite. Comitetele si subcomitetele de Credite ale Bancii sunt organizate si functioneaza in conformitate cu prevederile propriilor regulamente de organizare si functionare. Comitetele de Credite sunt comitete permanente, fiind formate din 4 membri, inclusiv Presedintele Comitetului de Credite, si invitati fara drept de vot. Prin activitatea acestora, conform responsabilitatilor si competentelor stabilite, Comitetele de Credite asigura implementarea politicii de creditare a Bancii. Competentele de aprobare ale comitetelor de credite sunt stabilite in cadrul urmatoarelor reglementari: cele ale Comitetului de credite Persoane juridice - in conformitate cu Regulamentul privind competentele de aprobare a creditelor Persoane Juridice (clienti in gestiune non-Workout), iar competentele Comitetului de credite Retail - conform Regulamentului privind competentele de aprobare a creditelor Retail -persoane fizice. Comitetele de Credite sprijina Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor in toate aspectele administrarii riscului de credit. Comitetele de Credite sunt responsabile pentru atributii operationale si metodologice. Au rol decizional si/sau fac recomandari in functie de domeniul de responsabilitate.

Comitetele de Credite au urmatoarele competente si responsabilitati:

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

Intrunirile obisnuite ale Comitetului de Credite Persoane Juridice au loc de 3 ori pe saptamana, in data, ora si locul/modalitatea de desfasurare specificate in invitatie. Subcomitetele de Credite se vor intruni ori de cate ori este necesar si vor fi in subordinea Comitetelor de Credite.

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

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

Cvorum-ul la sedintele Comitetelor de Credit este asigurat prin prezenta a cel putin 2 membri, dar obligatoriu un membru din aria Risc si obligatoriu un membru al Comitetului Director.

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

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

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

In anul 2022 Comitetul de Credite Persoane Juridice s-a intrunit in 111 sedinte. Au fost analizate 333 de dosare aferente persoanelor juridice si au fost emise in total 226 de hotarari de aprobare, 7 hotarari de respingere si 100 hotarari de avizare; din totalul de dosare analizate, 51 au fost aferente Departamentului de Vanzari Agro, 56 aferente Departamentului de Vanzari Micro, 225 aferente Departamentului Vanzari IMM & Corporate si 1 aferente Directiei Vanzari Retail.

In anul 2022, Comitetul de Credite Retail s-a intrunit in 120 de sedinte. Au fost analizate: 108 solicitari aferente persoanelor fizice, 3 propuneri privind modificarea listelor de analisti din cadrul sub-comitetelor de credit (CC1/CC2/CC3), 9 materiale inaintate de catre Departamentul Monitorizare si Reglementare ce vizeaza monitorizarea lunara a clientilor persoane fizice beneficiari de credite si 3 materiale de informare inaintate de catre Departamentul Back Office Credite. Au fost emise in total 86 hotarari de aprobare, 29 hotarari de avizare, 3 hotarari informare si s-au emis 2 hotarari ce includ opiniile membrilor CC Retail participanti .

Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite

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

Funcția principală a CRRC constă în analiza și luarea deciziilor privind: (i) operațiunile de restructurare a creditelor acordate persoanelor juridice și fizice propuse și prezentate de Departament Workout Business - Echipa

Restructurare si (ii) operatiunile de recuperare a expunerilor neperformante administrate de Departament Workout Business si Departament Colectare si Workout Retail.

CRRC se intruneste ori de cate ori este necesar pentru a dezbate probleme care sunt de competenta sa.

In cursul anului 2022, Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite s-a intrunit in sedinte fizic si online. Au fost analizate un numar total de 175 solicitari si au fost emise 175 hotarari (toate au fost implementate).

Comitetul de Valorificare a Activelor

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

- aproba tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii si pe cele de valorificare a activelor bancii prin inchiriere, in limitele de competenta stabilite conform procedurii in vigoare
- aviza tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii si pe cele privind valorificarea prin inchiriere a activelor aflate in proprietatea Bancii care sunt in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie al Bancii
- aproba trimiterea in executare a debitorilor pentru care exista creante izvorate din contracte de inchiriere si monitorizeaza activitatea.

Pe parcursul anului 2022 Comitetul de Valorificare a Activelor s-a intrunit in 13 sedinte. Au fost supuse analizei 18 subiecte, 6 pentru avizare si 12 pentru aprobare.

Alte comitete

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

4.2. Politica de recrutare si diversitate

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

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

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

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

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

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

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

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

Tintele propuse pentru asigurarea diversitatii sunt urmatoarele:

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

Cu privire la anul 2022, modul in care au fost realizate obiectivele privind diversitatea este detaliat mai jos:

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

4.3. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere

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

Evaluarea adecvarii membrilor Comitetului Directorilor si Consiliului de Administratie si a persoanelor cu functii-cheie presupune incadrarea acestora in criteriile de evaluare stabilite prin Politica de evaluare a adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie si prin Politica privind numirea si succesiunea membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie si se realizeaza in urmatoarele situatii:

- anterior numirii/angajarii persoanei pe functia respectiva
- anual sau cu o frecventa mai scurta, daca exista solicitari din partea unor autoritati in acest sens
- ori de cate ori este necesar, respectiv atunci cand apar evenimente care determina necesitatea reevaluarii, pentru a verifica adecvarea continua a persoanei respective.

In anul 2022 nu au existat situatii de aprobari ale Bancii Nationale a Romaniei pentru noi membri ai Consiliului de Administratie.

4.4. Remunerarea membrilor organelor de conducere

Adunarea Generala a Actionarilor Bancii aproba cuantumul si conditiile de acordare a indemnizatiilor cuvenite membrilor Consiliului de Administratie. Remuneratia membrilor Comitetului Directorilor este stabilita de catre Consiliul de Administratie. Remunerarea membrilor organelor de conducere (Consiliul de Administratie / Comitetul Directorilor) - remuneratii brute in anul 2022 se prezinta dupa cum urmeaza:

Anul 2022 (brut lei), total din care	Patria Bank SA		Patria Credit IFN SA
Total, din care:	6,377,165	5,281,368	1,095,797
- remuneratie fixa (brut lei)	6,258,550	5,281,368	977,182

- remuneratie variabila (brut lei), din care:	118,615	0	118,615
- numerar	118,615	0	118,615
- actiuni	0	0	0
- alte titluri	0	0	0

4.5. Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social

La data de 31.12.2022 membrii organelor de conducere (Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor) nu detineau actiuni Patria Bank.

4.6. Transparenta si comunicarea cu actionarii si investitorii

Banca detine pe website-ul propriu (www.patriabank.ro) o sectiune dedicata investitorilor sai in cadrul careia se pot accesa si descarca documente referitoare la AGA, situatiile financiare periodice si anuale intocmite conform legislatiei in vigoare, precum si toate comunicările Bancii conform legislatiei pietei de capital. De asemenea, Banca respecta toate cerintele de publicare conform legislatiei bancare si a pietei de capital.

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

Calendarul financiar si comunicarea cu actionarii si investitorii

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

Calendarul de raportare financiara actualizat, comunicat de Banca pentru anul 2022 a fost urmatorul:

- Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare la 31.12.2021 - 28 februarie 2022
- Intalnire/teleconferinta cu investitorii si analistii – 7 aprilie 2022
- AGA pentru aprobarea rezultatelor financiare anuale 2021 - 28 aprilie 2022
- Publicarea raportului anual la 31 decembrie 2021 - 29 aprilie 2022
- Publicarea rezultatelor financiare trimestriale la 31 martie 2022 - 16 mai 2022
- Publicarea rezultatelor financiare semestriale la 30 iunie 2022 - 31 august 2022
- Intalnire/teleconferinta cu investitorii si analistii – 14 septembrie 2022
- Publicarea rezultatelor financiare trimestriale la 30 septembrie 2022 - 15 noiembrie 2022

4.7. Alte elemente de guvernanta corporativa

Tranzactiile cu parti afiliate

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

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

- a) orice entitate asupra careia banca exercita controlul, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles")
- b) orice entitate in care banca detine participatii, inclusiv entitati cu scop special ("special purpose vehicles")
- c) entitatile care exercita control asupra bancii
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul bancii
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este detinuta de stat
- g) membrii organului de conducere al institutiei de credit, precum si persoanele care detin functii-cheie in respectiva institutie de credit, impreuna cu:
 - (i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte, si
 - (ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu institutia de credit; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia
- h) membrii organului de conducere si persoanele care detin functii-cheie sau, dupa caz, functii similare functiilor-cheie in entitatile de la lit. a) - f), impreuna cu entitatile si persoanele aferente prevazute la lit. g) pct. (i) si (ii).

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

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

Astfel la data de 31.12.2022 partile afiliate Bancii includ:

- Actionarul majoritar EEF Financial Services BV

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

Toate tranzactiile cu partile afiliate au fost incheiate in termeni similari tranzactiilor cu parti neafiliate, luand in considerare ratele de dobanda si garantiile aferente. Tranzactiile derulate cu partile afiliate sunt prezentate intr-o nota distincta la Situatiile financiare individuale atat pentru anul incheiat la 31.12.2022 cat si pentru perioadele comparative.

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

Tranzactiile persoanelor initiate

Prin procedurile interne ale Bancii, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea au obligatia notificarii Bancii/ASF cu privire la fiecare tranzactie efectuata pe seama lor in legatura cu actiunile sau titlurile de creanta ale Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora, in ceea ce priveste Banca.

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

In anul 2022 nu au fost identificate situatii care sa contravina intereselor Bancii in ceea ce priveste persoanele initiate. Dupa cunostintele Bancii, persoanele care exercita responsabilitati de conducere, precum si persoanele care au o legatura stransa cu acestea, nu au efectuat tranzactii pe seama lor in legatura cu actiunile Bancii sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare conexe acestora. Tranzactiile efectuate de aceste persoane cu obligatiunile emise de Patria Bank au fost raportate catre si publicate de Bursa de Valori Bucuresti conform reglementarilor aplicabile.

Conflictul de interese

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

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

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

In cursul anului 2022 au fost identificate situatii potential generatoare de conflict de interese intre unii membri ai Organului de Conducere si interesele Bancii, motiv pentru care au fost adoptate masuri imediate de prevenire a riscurilor aferente, precum abtinerea respectivilor membri ai Organelor de Conducere de la luarea unor decizii in realizarea atributiilor curente, conducand astfel la mentinerea calitatii cadrului de administrare.

Litigii sau proceduri administrative ale membrilor Organului de conducere

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

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

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

Avand in vedere ca la data de 26.10.2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank SA rezultata din fuziune, pentru acoperirea pierderilor istorice acumulate ale fostei Banci Comerciale Carpatica, prin reducerea

numarului de actiuni, iar, pentru ca la data reducerii actiunile pentru care s-au exprimat drepturi de retragere nu fusesera rascumparate, in cadrul operatiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile actionarilor minoritari asupra valorii actiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru un numar de 250.899.063 actiuni din totalul de 3.115.330.575 actiuni rezultate dupa reducerea de capital exista drepturi de retragere exprimate, respectiv 8,053% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune.

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

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

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

Alte litigii ale Bancii cu actionarii

La data de 18.10.2018 Patria Bank SA a receptionat, in cadrul dosarului nr. 22659/3/2018 inregistrat la Tribunalul Bucuresti, cererea de chemare in judecata formulata de reclamantul Ilie Carabulea prin care acesta pretinde plata unei creante pe care a calculat-o la valoarea de 36.437.587,02 lei, corespunzatoare pretului a 406.669.498 actiuni nominative in legatura cu care si-a exercitat dreptul de retragere din fosta Banca Comerciala Carpatica SA la momentul fuziunii cu fosta Patria Bank SA. La data de 11.07.2019 Tribunalul Bucuresti a pronuntat sentinta civila nr. 2096/11.07.2019, prin care a respins ca prematura cererea de chemare in judecata. Impotriva sentintei civile nr. 2096/11.07.2019 Domnul Ilie Carabulea a formulat apel, care a fost respins prin decizia civila nr. 904/23 iulie 2020. Impotriva acestei decizii Domnul Ilie Carabulea a formulat recurs, care a fost respins prin decizia pronuntata in data de 21.10.2021, de Inalta Curte de Casatie si Justitie

5. Resursele umane

La 31.12.2022, la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN) a existat un numar de 728 salariatii activi, iar numarul de salariatii activi ai Bancii la 31 decembrie 2022 a fost de 606 (31 decembrie 2021: 599 salariatii). Numarul total de salariatii, la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN), inclusiv salariatii care au contractul de munca suspendat si respectiv membrii Comitetului Directorilor si ai Consiliului de Administratie, a fost de 788, din care 652 salariatii ai Bancii.

Raporturile între angajați și manageri sunt caracterizate prin respectarea activităților și atribuțiilor corespunzătoare, bazate pe principiul bunei credințe. Direcția Resurse Umane gestionează orice solicitare-aspect ce vizează relații dintre angajați și/sau angajat/angajator.

Activitatea Direcției Resurse Umane în anul 2022 a avut în prim plan:

- Asigurarea de resurse la nivelul structurilor Bancii pentru îndeplinirea planului de activitate prin acțiunile de recrutare și selecție personal;
- Derularea acțiunilor de sondare a satisfacției angajaților și a implementării recomandărilor reușite din workshop-urile derulate cu angajații bancii în vederea rezolvării situațiilor depistate;
- Supervizarea proceselor de recrutare și selecție, evaluare a performanțelor, fidelizare și recompensare a angajaților;
- Continuarea programelor de dezvoltare profesională și creșterea motivației și angajamentului angajaților cu ajutorul programelor specifice, în special programele de retenție și dezvoltare a angajaților cu potențial;
- Realizarea activităților specifice de prevenție și control fraudă în domeniul de activitate desfășurat în acord cu prevederile Politicii de Antifraudă a Bancii.

Programele de dezvoltare profesională au fost continuate în 2022 prin sistemul de management al învățării de tip “E-learning/ E-testing” și online, pe Teams, ca alternativă la cursurile “face to face - la sală”, atingând astfel beneficii importante: adresabilitate la nivelul întregii organizații; eficientizare costuri.

Prin programele de e-learning/e-testing s-a urmărit transmiterea și verificarea informațiilor referitoare la aspecte privind conformitatea, etica profesională, administrarea și controlul riscurilor de spălare a banilor și finanțare a actelor de terorism, anti-fraudă, dar și module dedicate politicilor de creditare, legislației MIFID II sau certificările obligatorii pentru produsele de tip Bank Assurance. În plus, au fost organizate sesiuni de training pentru îmbunătățirea cunoștințelor de Microsoft Excel sau ale produselor din portofoliul Patria Bank, Fonduri Europene și Fonduri de Investiții. Aceste sesiuni au fost parcurse de un număr mare de angajați din aria comercială a Bancii.

Un proiect aparte, dedicat clienților Bancii – din portofoliul segmentelor de business Micro și Agro – a reprezentat suita de sesiuni de informare & dezbateri reunite sub conceptul „**Patria Academy**”. În cadrul acestora 30 de parteneri / clienți ai Bancii au participat la 4 întâlniri virtuale – online – în care au fost abordate teme de interes pentru un antreprenor – aria branding & marketing, impact inflație și instrumente & tehnici de bună gestionare, plus prezentare de produse adaptate specificității de business a participanților.

În cadrul programelor tip *Induction*, desfășurate online, au fost abordate teme ca: produse și servicii de retail, servicii Western Union, credite ipotecare, produse de creditare persoane fizice, Internet Banking, dar și sănătate și securitate în muncă, securitatea Informației, GDPR, anti-fraudă, situații de urgență și *Customer Service*.

De asemenea, s-au desfășurat programe de instruire online organizate de către Banca în colaborare cu alte instituții (ca de exemplu IBR sau ARB), trainerii și resurse externe, care au urmărit dezvoltarea competențelor generale de

indeplinire a responsabilitatilor activitatii bancare precum si abilitati specifice care au vizat zona tehnica a activitatii (de exemplu aplicatia Microsoft Teams).

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

Au fost parcurse urmatoarele programe:

- **Induction online** - programe adresate noilor angajati in Banca (in functie de segmentul de business) structurate pe patru zile. Acestea au fost parcurse de un numar de 152 de persoane
- Program „**Vanzari&Contactari telefonice**” personalizate pe aria de business Micro, structurate pe 2 sesiuni a 2 zile de curs, total 40 colegi participanti
- Sesiuni de training livrate cu resurse interne (online) pentru angajatii pe pozitia de Administratori Cont – *Workshop*-uri pentru cresterea calitatii operationale si relationare cu clientii in *front office* – 95 participanti
- Sesiuni de training cu testare cunostiinte – aria operationala – pentru Administratori Cont, sesiuni combinate Elearning Etesting / Teams pentru 127 participanti
- Au fost organizate 10 sesiuni de Elearning si Etesting – dedicate tuturor angajatilor PBK, sau doar persoanelor implicate direct in specificul de business) – care au vizat topicurile obligatorii prin reglementarile legale a fi parcurse in 2022 (Sanctiuni Internationale; KYC AML; Risc Operational; Antifrauda; Info Privilegiate; Creditare Ipotecara; WU; Etica Profesionala; SSM SU; Call Center KYC&AML).
- Programe de training pe Excel – livrat cu expert intern - la care au participat un numar de 40 colegi din toate segmentele de Business.
- Programul „**Factoring**” – dedicat fortei de vanzari din Retea (PJ) – la care au participat 98 colegi.
- *Workshop*-uri periodice (online) dedicate aprofundarii cunostintelor de specialitate asupra produselor Bancii cu 130 participari la aceste sesiuni
- *Business workshop*-uri periodice, la sala – cu accent pe strategii si rezultate si arii de business – la care au participat un numar de 128 colegi la Centrul de instruire Cisnadioara sau alte locatii.
- Participari la seminarii de specialitate (IBR, ANEVAR, GDPR, Securitatea Informatiei, KYC/AML, Antifrauda, Limba Engleza, Project Management etc) a 45 angajati din sediul central
- Programul Patria Crestem Talente - program cu inalt grad de motivare ce a inclus alti 35 de participanti din toate segmentele de business care au parcurs sesiuni de *workshop*-uri si coaching de echipa pe teme de dezvoltare profesionala si personala cu mare impact in activitatea de zi cu zi in echipe

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

5.1 Politica de remunerare

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

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

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

La stabilirea si aplicarea politicilor de remunerare totala, pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii („Personalul identificat”), incluzand membrii Comitetului Directorilor, personalul care expune institutia de credit unor riscuri, personalul aferent functiilor de control intern si orice angajat care primeste o remuneratie totala ce conduce la incadrarea acestuia in aceeasi categorie de remuneratie cu cea a membrilor Comitetului Directorilor si a personalului care expune Banca unor riscuri, Banca respecta, de o maniera si intr-o masura corespunzatoare marimii si organizarii sale interne, precum si naturii, extinderii si complexitatii activitatilor desfasurate, urmatoarele principii:

1. nivelul de remunerare sa permita si sa promoveze o administrare sanatoasa si eficace a riscurilor, fara sa incurajeze asumarea de riscuri care depasesc nivelul tolerantei la risc a Bancii
2. remuneratia variabila a coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si de audit intern sa fie supravegheata direct de catre Consiliul de Administratie
3. in cazul in care remuneratia este corelata cu performanta, suma remuneratiei totale sa se bazeze pe o combinatie a evaluarii performantei individuale si a performantei colective, respectiv performanta unitatii operationale din care face parte angajatul, precum si pe rezultatul general al Bancii, iar la evaluarea performantei individuale trebuie sa se ia in considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile nonfinanciare (dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele Bancii, implicarea in strategiile de afaceri ale Bancii etc)
4. bonusul anual de performanta sa se acorde pe baza evaluarii performantei, performanta care va fi evaluata multianual conform reglementarilor interne specifice, pentru a se asigura ca procesul de evaluare se bazeaza pe performanta pe termen lung si ca plata efectiva a componentelor remuneratiei bazate pe performanta se intinde pe o perioada care tine cont de ciclul de afaceri al Bancii si de riscurile specifice activitatii acesteia
5. remuneratia variabila totala sa nu limiteze capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital
6. remuneratia variabila garantata sa aiba caracter exceptional si sa apara doar atunci cand se angajeaza personal, fiind limitata la primul an de activitate al acestuia, si doar atunci cand Banca dispune de o baza

sanatoasa si solida de capital; competenta de aprobare a remuneratiei variabile garantate revine Consiliului de Administratie

7. componenta variabila a remuneratiei totale (anuale) nu trebuie sa depaseasca 100% din componenta fixa a remuneratiei totale (anuale). In cazul personalului identificat, remuneratia variabila nu va depasi 50% din remuneratia fixa;
8. Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile trebuie sa includa o ajustare (pana la 100%) pentru riscuri curente si potentiale si sa ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara;
9. In cazul aplicarii remuneratiei variabile, cel putin 50% din remuneratia variabila trebuie sa se acorde sub forma de instrumente. Aceasta cerinta se aplica atat partii componente de remuneratie variabila amanata cat si partii de remuneratie variabila care nu este amanata; aceasta cerinta nu se aplica personalului identificat, in cazul in care remuneratia variabila anuala nu depaseste valoarea de 30.000 eur brut, echivalent lei la cursul BNR din data platii si nu reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia fixa anuala;
10. O parte substantiala si care reprezinta cel putin 40% din componenta de remuneratie variabila, sa fie amanata pe o perioada de 3 ani (sau 5 ani in cazul remuneratiei platita prin instrumente) si sa fie corelata in mod adecvat cu natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile personalului in cauza. Acesti angajati sa intre in drepturile aferente remuneratiei datorate, potrivit acordurilor de amanare, nu mai rapid decat ar intra pe o baza proportionala. In cazul unei componente a remuneratiei variabile in suma deosebit de mare (peste 100.000 Euro), cel putin 60% din suma sa fie amanata. Durata perioadei de amanare va fi stabilita in conformitate cu ciclul de afaceri (3 ani), natura activitatii, riscurile acesteia si activitatile personalului in cauza; aceasta cerinta nu se aplica personalului identificat, in cazul in care remuneratia variabila anuala nu depaseste valoarea de 30.000 eur brut, echivalent lei la cursul BNR din data platii si nu reprezinta mai mult de 1/3 din remuneratia fixa anuala;
11. personalului identificat sa ii fie platita sau acesta sa intre in drepturile aferente remuneratiei variabile, inclusiv ale partii amanate a acesteia, doar daca remuneratia variabila poate fi sustinuta in conformitate cu situatia financiara a Bancii in ansamblu si daca poate fi justificata in conformitate cu performanta acesteia, a structurii in care se desfasoara activitatea si a angajatului in cauza; acest principiu va fi inclus in acordurile de tip *malus* si *clawback* incheiate intre Banca si angajatii eligibili pentru bonusul de performanta
12. personalul identificat sa se oblige, prin declaratie pe proprie raspundere emisa in scris, sa nu utilizeze strategii personale de acoperire impotriva riscurilor sau polite de asigurare legate de remuneratie si de raspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevazute in prezenta politica si in acordurile sale de remunerare
13. in situatia in care membrii organelor de conducere sunt eligibili pentru acordarea de stimulente corelate cu performanta Bancii, nivelul remunerarii acestora trebuie sa faca obiectul unor conditii relevante si obiective si nu trebuie corelat in mod excesiv cu performanta pe termen scurt a institutiei de credit. Consiliul de Administratie va definitiva cadrul de stabilire si evaluare a obiectivelor anuale si multi-anuale de performanta
14. sumele amanate nu pot fi platite prin intermediul unei proceduri accelerate, in acelasi timp cu incetarea contractului de munca, cu exceptia cazului in care acest contract inceteaza din motiv de deces

15. raportul dintre componentele remuneratiei fixe si remuneratiei in functie de performanta este definit de catre managementul Bancii pe baza functiilor unitatii operationale in cauza, insa fara a depasi raportul de 1:1 (remuneratia variabila nu poate depasi 100% din partea fixa a remuneratiei totale)
16. daca un angajat care face parte din personalul identificat se incadreaza la schema de incentive (ca urmare a specificului postului ce presupune vanzari/colectare/executare), avand in vedere ca nu poate fi eligibil si pentru schema de incentive si pentru bonus anual de performanta, atunci va fi eligibil doar pentru bonus anual de performanta.

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

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

Obiectivele anuale cantitative si calitative deriva din obiectivele strategice ale Bancii si sunt agreeate cu managerii directi si directorii de directii, in termenul prevazut de procedura privind evaluarea performantelor profesionale ale angajatilor. Evaluarea anuala a salariatilor masoara gradul de realizare a obiectivelor individuale (care trebuie sa fie specifice, masurabile, accesibile, relevante si incadrate in timp), precum si nivelul competentelor cerute de post si detinute de salariat. Obiectivele cantitative si calitative au o pondere de 75% in punctajul final si masoara gradul in care acestea au fost atinse. Astfel, daca rezultatul este acelasi cu tinta stabilita, performanta este standard si se acorda 3 puncte. In nota finala a obiectivelor, ponderea obiectivelor cantitative este de 75%, iar a obiectivelor calitative este de 25%. Obiectivele fiecarui salariat deriva din obiectivele bancii, care sunt repartizate treptat de la cel mai inalt nivel ierarhic al bancii, catre managemen si apoi catre functiile de executie. Competentele profesionale au o pondere de 25% in punctajul final, acestea fiind predefinite, dintre cele mai relevante pentru activitatea desfasurata de angajat si care vor fi supuse evaluarii.

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

Evaluarea performantelor profesionale se afla in relatie directa cu intreaga activitate a salariatilor, trebuie sa fie un proces cunoscut si inteles de catre acestia si un factor motivator pentru dezvoltarea performantelor si abilitatilor profesionale ale salariatilor. Procesul de evaluare este un prilej de a stabili actiunile pentru mentinerea/imbunatatirea performantelor profesionale sau dezvoltarea abilitatilor de care dispun salariatii, este un feedback referitor la performanta asteptata pentru postul ocupat, dar si un prilej de a stabili oportunitati de evolutie in cariera. Astfel, se pot identifica punctele forte manifestate, precum si acele comportamente/performance care

nu s-au incadrat in standardele asteptate. Directia Resurse Umane, impreuna cu seful ierarhic al salariatului evaluat vor recomanda in acest caz directii viitoare de actiune pentru imbunatatirea rezultatelor.

Personalul identificat poate primi bonus anual de performanta, dar nu poate beneficia de schema de bonusare in functie de realizarea vanzarilor/recuperarilor/executarilor. Bonusul anual de performanta se poate acorda in functie de calificativul primit de fiecare angajat (calificativ cel putin "la nivelul asteptarilor") si de bugetul alocat si aprobat de Comitetul Directorilor pentru bonusul anual de performanta. In anul 2022, la nivel de grup, au fost acordate bonusuri de performanta pentru 3 persoane din categoria personalului identificat, respectiv au fost acordate bonusuri de proiect pentru 6 persoane.

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

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

Angajatii/membrii Comitetului Directorilor care fac parte din categoria "Personal identificat" nu pot avea remuneratia variabila mai mare decat remuneratia fixa (raport de 1:1). In cazul personalului identificat, 40% din valoarea remuneratiei variabile trebuie sa fie amanata, conform prevederilor Politicii de remunerare a Bancii. In cazul unor remuneratii variabile peste 100.000 euro, componenta imediata trebuie sa fie de cel mult 40% si componenta amanata trebuie sa fie de cel putin 60%. Componenta imediata se plateste doar daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:

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

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

- Sa nu fi fost sanctionat disciplinar in anul in care se plateste partea din remuneratia variabila;

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

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

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

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

- Acordurile de tip *malus* se aplica atat numerarului cat si portiunilor de instrumente ale remuneratiei amanate. Acordurile de tip *malus* functioneaza prin afectarea procesului intrarii in drepturi si nu poate functiona dupa incheierea perioadei de amanare. Acordul ia in considerare rezultatele de risc ale performantelor care stau la baza bancii ca un intreg, a structurii organizatorice si acolo unde este posibil, a angajatului
- Acordul de tip *clawback* se aplica de obicei doar in caz de descoperire a unei fraude sau in cazul existentei de informatii care induc in eroare, a incalcarii grave a reglementarilor interne si/sau a producerii unui prejudiciu bancii si se aplica atat asupra remuneratiei variabile imediate, cat si asupra celei amanate.

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

- prevenirea acordarii de stimulente pentru asumarea excesiva a riscurilor si pentru alte comportamente contrare intereselor Bancii;
- revizuirea principiilor ce guverneaza politica de remunerare;
- alinierea practicilor de remunerare la obiectivele si strategia pe termen lung, la cultura si la mediul de control intern al Bancii;
- respectarea prevederilor din regulamentul BNR nr. 5/2013, din perspectiva urmatoarelor aspecte, dar fara a se limita la acestea:
 - administrarea riscurilor;

- corelarea veniturilor cu atributiile si responsabilitatile postului;
- tipul si complexitatea postului;
- calificarea angajatilor;
- performanta individuala sau colectiva;
- tipurile de venit.

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

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

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

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

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

Informatiile cantitative privind remuneratia aferenta anului financiar 2022 pentru membrii organelor cu functii de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei, la nivel de colectare cu cel de aplicare a cerintelor privind fondurile proprii la nivel consolidat (Patria Bank si Patria Credit IFN SA), sunt prezentate in tabelul de mai jos (numarul total al persoanelor remunerate in cursul anului 2022 a fost de 51 persoane, comparativ cu anul 2021, pe parcursul caruia au fost remunerate 46 persoane, iar la data de 31.12.2022 numarul existent fiind de 36:

Nr. Crt.		Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	Servicii bancare de investiții	Servicii bancare de retail	Administrarea activelor	Funcții corporative	Funcții de control independente	Toate celelalte domenii de activitate
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
(1)	Numărul de membri ai personalului	8	6	0	0	0	0	0	0
(2)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> , în echivalent normă întreagă	0	0	4	10	0	4	3	1
(3)	Numărul membrilor <i>Personalului identificat</i> ce ocupă poziții în cadrul conducerii superioare	0	0	0	2	0	2	1	1
(4)	Remunerația fixă totală (în LEI), din care:	1,699,406	4,559,144	487,636	2,818,513	0	1,769,394	1,761,713	405,057
(4.1)	- numerar	1,699,406	4,559,144	487,636	2,818,513	0	1,769,394	1,761,713	405,057
(4.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(4.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(5)	Remunerație variabilă totală (în lei), din care:	0	118,615	0	199,145	0	168,285	23,115	0
(5.1)	- numerar	0	118,615	0	199,145	0	168,285	23,115	0
(5.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(5.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
(6)	Suma totală a remunerației variabile acordate în anul N și care a fost amânată (în lei), din care:	0	40,609	0	31,453	0	0	0	0
(6.1)	- numerar	0	40,609	0	31,453	0	0	0	0
(6.2)	- acțiuni și instrumente legate de acțiuni	0	0	0	0	0	0	0	0
(6.3)	- alte tipuri de instrumente	0	0	0	0	0	0	0	0
Informații suplimentare referitoare la suma remunerației variabile totale									
(7)	Art. 450 alin.(1) lit.h) pct.(iii) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul N (în LEI)	0	21,050	0	0	0	0	0	0
(8)	Suma totală a ajustărilor explicite în funcție de performanță de tip ex-post aplicate în anul N remunerațiilor acordate în anii anteriori (în lei)	0	11,292	0	0	0	0	0	0
(9)	Numărul de beneficiari ai remunerațiilor variabile garantate (plăți noi cu încadrarea)	0	0	0	0	0	0	0	0
(10)	Suma totală a plăților compensatorii variabile garantate (plăți noi cu încadrarea) (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0
(11)	Numărul de beneficiari ai plăților compensatorii	0	1	0	1	0	0	0	0
(12)	Suma totală a plăților compensatorii acordate în anul N (în LEI)	0	17,095	0	51,281	0	0	0	0
(13)	Art. 450 alin.(1) lit. h) pct.(vi) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 - cea mai mare plată compensatorie acordată unei singure persoane (în lei)	0	17,095	0	51,281	0	0	0	0
(14)	Numărul de beneficiari ai contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(15)	Suma totală a contribuțiilor la beneficiile discreționare de tipul pensiilor (în lei) în anul N	0	0	0	0	0	0	0	0
(16)	Suma totală a remunerației variabile acordate pe perioade multianuale potrivit programelor care nu sunt revizuite anual (în lei)	0	0	0	0	0	0	0	0

Pentru anul 2022, au fost acordate 2 plăți compensatorii la încetarea anticipată a raporturilor de muncă, în suma de 68.376 lei. De asemenea, pentru anul 2022:

- la nivel de grup, au existat 3 cazuri de remunerație variabilă amânata pentru anii următori, în suma totală de 72.062 lei componenta imediată fiind de 60%, iar cea amânata de 40%, repartizată pe 3 ani
- A existat un caz de remunerație amânata redusă, în suma de 11.292 lei, ca urmare a încetării unui contract de mandat
- Nu au existat membri ai organului de conducere sau membri ai personalului identificat care să beneficieze de o remunerație de 1 milion de euro sau mai mult.

6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2022

6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2022

Din punct de vedere economic, pricipalele riscuri identificate pe parcursul anului 2022 au fost generate de presiunile inflationiste ridicate corelate cu deficite gemene semnificative, cel bugetar si cel comercial.

La sfarsitul anului 2022 deficitul bugetului public consolidat a totalizat 81 miliarde lei, respectiv 5,74% din Produsul Intern Brut (PIB), situandu-se astfel cu aproximativ un miliard de lei peste tinta oficiala asumata de guvern de 80,2 miliarde lei. Ca raport din PIB, deficitul efectiv inregistrat a fost de 5,68%, usor sub tinta de 5,74%. Readucerea deficitului public la 5,70% din PIB in 2022 fata de 6,70% in 2021 s-a datorat unui control mai bun asupra cheltuielilor bugetare curente, in timp ce veniturile bugetare au avut o performanta buna in 2022, majorandu-se cu 21,20% fata de 2021. Pentru anul 2023, guvernul intentioneaza sa reduca deficitul bugetar la 4,4% din PIB.

De asemenea, s-a remarcat o intensificare a presiunii asupra deficitului comercial, Romania inchizand anul 2022 la un nivel record de 34,09 miliarde EUR, 10,4 miliarde EUR peste nivelul anului anterior (plus 44%), in conditiile in care exporturile au crescut cu 23,10%, iar importurile cu 28,10% conform datelor INS. Valoarea schimburilor extra-UE27 de bunuri în anul 2022 a fost de 25,49 miliarde EUR la exporturi și de 36,7 miliarde EUR la importuri, reprezentând 27,7% din total exporturi și 29,1% din total importuri.

Pe de alta parte, subliniem faptul ca Romania a inregistrat crestere economica foarte buna in 2022, de 4,8% comparativ cu anul precedent, indicand o rezilienta foarte ridicata a economiei in fata socurilor adverse (inflatia foarte ridicata si criza energetica). Aceasta crestere a fost sustinuta in primul rand de comert, IT&C, constructii si tranzactii imobiliare, in timp ce agricultura si industria au avut contributii negative, arata datele INS.

Rata anuala a inflatiei IPC a cunoscut o dinamica alerta pe parcursul anului 2022 si a incheiat anul la 16,37%, maximul fiind atins in luna noiembrie, 16,76%. Cresterea medie pentru 2022 a fost de 13,80%. Preturile de livrare ale bunurilor industriale fara caracter energetic au crescut cu 15% intre decembrie 2021 si decembrie 2022 (+19,8% pentru bunurile de consum, +16,3% pentru bunurile intermediare, +9,2% pentru bunurile de capital). Preturile bunurilor cu caracter energetic (produse petroliere prelucrate, productia și distributia de energie electrica, gaze naturale si energie termice) au crescut cu 68,9% intre decembrie 2021 si decembrie 2022. Aceasta crestere rapida a contribuit substantial la cresterea cu 32,7% a preturilor bunurilor industriale la nivel agregat intre decembrie 2021 și decembrie 2022.

Cresteri semnificative s-au inregistrat si la bunurile alimentare, acestea avand cresteri intre 20-60% decembrie 2022 fata de decembrie 2021 ca urmare a conflictului dintre Rusia si Ucraina deoarece ambele state beligerante se numara printre cei mai mari exportatori de cereale si oleaginoase pe plan global.

In ceea ce priveste politica monetara, pentru a face fata presiunilor inflationiste, Banca Nationala a Romaniei si-a continuat ciclul de crestere a dobanzii de referinta inceput la sfarsitul anului 2021. Dobanda de referinta a fost crescuta de la un minim de 1,75% in noiembrie 2021 la 6,75% in noiembrie 2022, maximul fiind 7% in ianuarie 2023.

Dobanzile pe termen scurt au fost chiar mai ridicate decat dobanda de referinta si facilitatea de creditare a BNR. Maximul a fost atins in luna octombrie la nivelul de 8,20%, in timp de facilitatea de creditare era la 7,25%. Presiunea pe dobanzi a inceput in luna martie, pe masura escaladarii conflictului din Ucraina. Condițiile de lichiditate din piata monetara au inregistrat o deteriorare foarte ampla în luna martie. Deficitul de lichiditate pe RON, inregistrat la nivelul pietei monetare, in luna martie a depasit atat deficitul inregistrat in luna aprilie 2020 dupa declansarea pandemiei COVID-19, cat si nivelul maxim al deficitului inregistrat in timpul marii crize financiare declansata în 2008.

Condițiile de lichiditate de pe piata interbancara s-au imbunatatit incepand cu luna noiembrie cand, dupa 8 luni de deficit, piata a inregistrat un surplus consistent, dobanzile pe termen scurt ajungand la nivelul doabnzii facilitatii de depozit.

In perioada ianuarie – decembrie 2022 contul curent al balantei de plati a inregistrat un deficit de 26,571 miliarde EUR, in crestere cu 52,07% comparativ cu cel din anul precedent, care a fost de 17,47 miliarde EUR. In structura acestuia, balanta bunurilor a consemnat un deficit mai mare cu 9,19 miliarde EUR, balanta serviciilor a înregistrat un excedent mai mare cu 3,12 miliarde EUR, balanta veniturilor primare a anregistrat un deficit mai mare cu 3,85 miliarde EUR, iar balanta veniturilor secundare a inregistrat un excedent in crestere cu 821 milioane EUR.

Investitiile directe ale nerezidentilor in Romania au insumat 10,7 miliarde EUR (comparativ cu 7,25 miliarde EUR in perioada ianuarie – decembrie 2021), din care participatiile la capital (inclusiv profitul reinvestit net estimat) au insumat valoarea neta de 7,92 miliarde EUR, iar creditele intragrup au inregistrat valoarea neta de 2,77 miliarde EUR.

In perioada ianuarie - decembrie 2022, datoria externa totala a crescut cu 6,13 miliarde EUR, la un total de 142,7 miliarde EUR. Din volumul total, la 31 decembrie 2022, datoria externa pe termen lung a insumat 97,6 miliarde EUR (68,4% din totalul datoriei externe), in crestere cu 0,1% fata de decembrie 2021, iar datoria externa pe termen scurt a fost de 45,03 miliarde EUR (31,6% din totalul datoriei externe), in crestere cu 15,4%.

Rata serviciului datoriei externe pe termen lung a fost 15,8% în perioada ianuarie - decembrie 2022, comparativ cu 17% în anul 2021. Gradul de acoperire a importurilor de bunuri si servicii la 31 decembrie 2022 a fost de 4,4 luni, in comparatie cu 4,9 luni la 31 decembrie 2021. Gradul de acoperire a datoriei externe pe termen scurt, calculata la valoarea reziduala, cu rezervele valutare la BNR la 31 decembrie 2022 a fost de 82,7%, comparativ cu 79,4% la 31 decembrie 2021.

Activitatea de creditare. Temperarea ritmului creditarii, inceputa in a doua jumatate a anului, s-a datorat si cresterii costurilor de finantare pe fondul inaspirii atat a conduitei politicii monetare, cat si a standardelor de creditare. Comparativ cu sfarsitul anului 2021, creditul neguvernamental a inregistrat o crestere cu 12,1% (-3,6% in termeni reali), pe seama majorarii cu 6,6% a componentei in lei (-8,4% în termeni reali) si a cresterii cu 26,7% a componentei in valuta exprimata in lei (evolutie similara in cazul exprimarii indicatorului in EUR). Creditul guvernamental s-a diminuat cu 1,5 % (-15,3 % in termeni reali) comparativ cu decembrie 2021.

În 2022 depozitele din sistemul bancar au continuat tendința crescătoare impulsionate și de ratele mai mari de dobândă, însă cu un ritm ușor mai redus față de anul precedent. Astfel, depozitele rezidenților clienți neguvernamentali au crescut în 2022 cu 7,10% (-8% în termeni reali) față de 2021, până la nivelul de 513,29 miliarde lei.

Depozitele în lei ale rezidenților, cu o pondere de 65,8% în totalul depozitelor clienților neguvernamentali, au crescut cu 8,50% (6,70% în termeni reali) față de finalul anului precedent, atingând valoarea de 338 miliarde lei. Depozitele în lei ale altor sectoare (societăți nefinanciare și instituții financiare nemonetare) au înregistrat o creștere de 9% (-6,4% în termeni reali) față de aceeași perioadă a anului precedent.

Depozitele în valută ale rezidenților, exprimate în lei, reprezentând 34,2% în volumul total al depozitelor clienților neguvernamentali, a crescut cu 4,4% (4,5%, în cazul exprimării indicatorului în euro), ajungând până la nivelul de 175,31 miliarde lei (exprimate în euro, acestea au scăzut cu 0,6%, până la 35,43 miliarde euro) comparativ cu luna decembrie 2021.

Calitatea activelor bancare a continuat să se îmbunătățească amplasând sectorul bancar românesc în categoria de risc redus, conform Autorității Bancare Europene, atât din perspectiva ratei creditelor neperformante, cât și a gradului de acoperire cu provizioane. Totuși, incertitudinile privind evoluțiile macroeconomice și tensiunile cauzate de factori geopolitici, tendința de majorare a ratelor de dobândă și înrăutățirea perspectivelor de profitabilitate constituie premise pentru deteriorarea pe termen mediu a capacității de rambursare a creditelor de către debitori.

Rata creditelor neperformante a fost la finele anului trecut, de 2,65%, față de 2,82% în septembrie 2022 și 3,35% în decembrie 2021. Activele totale depășeau la 700 miliarde lei, cu 22,1 miliarde lei mai mari comparativ cu sfârșitul trimestrului al treilea.

Indicatorii de sănătate financiară. Ulterior perioadei pandemice, când sectorul bancar românesc a cunoscut o consolidare a finanțării prin depozite atrase de la sectorul real, noul context geopolitic a marcat o inversare a unor evoluții structurale. Acestea sunt în linie cu cele înregistrate la nivel european, existând un context comunitar asemănător, caracterizat de creșterea preturilor și a ratelor de dobândă, precum și de perspective de încetinire sau de recesiune economică în anul 2023. Totodată, cadrul macroeconomic, precum și stadiul conflictului militar din regiune alimentează un grad ridicat de incertitudine privind viitoarele corecții structurale, riscurile la adresa sectorului bancar fiind puternic legate de tensiunile economice și geopolitice.

Nivelul ratei fondurilor proprii totale a stagnat la 21,5% (septembrie 2022), ritmul pozitiv de creștere a activelor ponderate la risc (6,7% în trimestrele II și III) fiind echivalat de evoluția fondurilor proprii totale. Rezerva de capital, măsurată relativ la rata cerinței globale de capital (OCR – Overall Capital Requirements) s-a situat la 5,5 pp, un nivel adecvat pentru asigurarea finanțării sectorului real și guvernamental, chiar și în condiții adverse. Totuși, scăderea solvabilității înregistrată după maximum atins în anul 2020 solicită măsuri care să confere spațiu de absorbție a unor eventuale socuri, în contextul unui mediu caracterizat de riscuri în creștere. Profitabilitatea sectorului bancar din România a continuat să se îmbunătățească în anul 2022, rentabilitatea financiară (ROE) atingând nivelul de 16,6% (septembrie 2022), aproximativ dublu față de cel european (7,9% iunie 2022).

Tendintele pietei valutare si monetare in anul 2023

Situatia economica la nivel global in 2023 ne asteptam sa ramana incerta fiind prezenti o serie de factori care pot influenta conditiile financiare globale si care vor conduce la cresterea volatilitatii pe pietele financiare. Acesti factori includ inrautatirea perspectivei de crestere economica, asteptarile privind inflatia si deciziile de politica monetara ale principalelor banci centrale. La nivel local, riscurile pentru evolutia cursului de schimb euro/leu, provin din accentuarea dezechilibrului extern si din deteriorarea increderii in pietele din regiune, alimentate de continuarea conflictului dintre Rusia si Ucraina.

In ceea ce priveste ratele dobanzii anticipam inca un val de crestere a ratelor de politica monetara atat din partea ECB cat si a FED. Nivelul dobanzilor ne asteptam sa atinga nivelul maxim in T2 2023 si sa se mentina la acest nivel in a doua parte a anului. Cu privire la piata din Romania, se observa o scadere controlata a indicelui ROBOR ca urmare a excesului de lichiditate din sistemul interbancar (+21 miliarde lei) dar si in contextul in care nivelul actual al dobanzii de referinta de 7% este asteptat sa fie mentinut de BNR pe tot parcursul anului.

Pentru anul 2023, plafonul propus pentru datoria guvernamentala, conform metodologiei UE, este de 49,8% din Produsul Intern Brut luand in considerare potentialele prefinantari ce vor putea fi atrase in conditiile favorabile ale pietelor financiare, precum si eventualele evolutii sub asteptari atat ale indicatorilor macroeconomici, cat si ai pietelor financiare. Guvernul intentioneaza sa reduca deficitul bugetar la 4,4% respectiv (68,3 miliarde lei) din PIB, de la 5,7% din PIB in 2022.

Veniturile publice totale sunt prognozate sa creasca cu 14% anul viitor, respectiv la 34,8% (539,6 miliarde lei) din PIB, de la 33,9% din PIB in 2022 (veniturile colectate din economia interna sunt prognozate sa creasca cu 12,6%, respectiv la 30,2% din PIB de la 29,8% din PIB).

In ceea ce priveste cheltuielile bugetare, acestea sunt proiectate sa se majoreze cu 9,9% in 2023 fata de 2022, respectiv sa scada usor la 39,2% din PIB (607,9 miliarde lei) de la 39,6% din PIB in 2022 (excluzand programele finantate din fonduri UE nerambursabile, cheltuielile publice sunt prognozate sa creasca doar cu 7,3% in 2023, ponderea acestora in PIB reducandu-se la 34%, de la 35,3% in 2022).

Romania are probleme cu deficitul bugetar si are o structura rigida a bugetului, cu o pondere mare a cheltuielilor pentru salarii si asistenta sociala in totalul cheltuielilor, ceea ce impune o reforma a cheltuielilor pentru a face loc cheltuielilor de investitii, care sunt principala sursa de crestere economica.

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

Ministerul Finantelor a anuntat ca nevoia de finantare bruta se ridica la 160 miliarde lei pentru anul 2023, generata de deficitul bugetar de 68 miliarde lei si de datoria ajunsa la maturitate si care trebuie refinantata in valoare de 92 miliarde de lei. Aceasta suma depaseste necesarul brut de finantare din 2022, estimat la 148,6 miliarde lei. In 2023, datoria guvernamentala noua, reprezentata de deficitul bugetar (68 miliarde lei), va fi mai mica decat datoria guvernamentala noua din 2022 (deficit bugetar de 80 miliarde lei), insa datoria guvernamentala care ajunge la maturitate in 2023 si care trebuie refinantata va fi mai mare decat cea din 2022 (68,5 miliarde lei). Ministerul Finantelor estimeaza ca 30% din finantarea deficitului bugetar din 2023 va proveni din surse interne, iar 70% din surse externe.

In 2023, Ministerul Finantelor se va finanta cu o suma cuprinsa intre 97 miliarde si 102 miliarde lei prin imprumuturi de pe piata interna (emisiune de obligatiuni de stat pe piata interbancara si vanzarea directa a obligatiunilor de stat catre public (prin programele Fidelis și Tezaur). De asemenea, Ministerul Finantelor intentioneaza sa imprumute 11-12 miliarde EUR de la creditorii externi in 2023, din care 7,5-8,5 miliarde EUR prin emiterea de Eurobonduri (inclusiv plasamente private) și 2 miliarde EUR prin PNRR, prin acces la transele de imprumut disponibile, precum si trageri din imprumuturi contractate de la institutii financiare internationale estimate la cca 1,5 miliarde EUR.

In ceea ce priveste cresterea economica, Comisia Europeana prognozeaza ca PIB-ul real al Romaniei va creste cu 2,5% din cauza impactului negativ al inflatiei inca ridicate, a conditiilor de finantare stricte si a cresterii mai lente in alte economii din UE. Implementarea planurilor de redresare si rezilienta ar trebui sa contribuie la investitii puternice, care se preconizeaza a fi principalii factori de crestere. Alte fonduri UE sprijina de asemenea investitiile cum ar fi consumul privat, desi acesta este afectat negativ de inflatia ridicata, care este probabil sa creasca din cauza salariilor minime mai mari, a pensiilor si a salariilor mai mari din sectorul public si a prelungirii plafonului pretului energiei pana in 2025. Se estimeaza ca exporturile nete vor ramane negative din cauza unei monede mai puternice si a cererii mai slabe pe pietele de export.

La nivel global, Fondul Monetar International prognozeaza o crestere economica globala de 3,2% in 2022, care va incetini apoi la 2,7% în 2023 (-0,2 pp fata de proiectiile anterioare). Potrivit FMI, se asteapta ca economiile dezvoltate sa inregistreze o rata medie de crestere economica de 2,4% in acest an, inainte de a incetini la 1,1% în 2023. Incetinirea cresterii in 2023 este cauzata in mare parte de perspectiva sumbra pentru zona euro (0,5%) și SUA (1,0%).

In ceea ce priveste inflatia, miscarile viitoare ale preturilor depind de o multitudine de factori: o situatie macroeconomica caracterizata prin cresterea inflatiei, o inasprire generala a conditiilor de finantare pe fondul cresterii ratelor dobanzilor si cresterea incertitudinii in situatia geopolitica emergenta (conflict militar intre Rusia si Ucraina). Se estimeaza ca inflatia anuala va ajunge la 7% pana la sfarsitul acestui an, iar inflatia anuala Core 3 va ajunge probabil la 8%. Ambele niveluri reflecta presiunile mari ale inflatiei care s-au materializat in acest an, cu mult peste limita superioara a intervalului tinta de inflatie al Bancii Centrale de 3,5%.

Se asteapta ca BNR sa recurga din nou la utilizarea controlului ferm asupra conditiilor de lichiditate din piata monetara in locul cresterii ratei dobanzii de referinta, ca modalitate de control a ratelor dobanzilor din piata monetara. In ultimele luni ale anului 2022 s-a inregistrat un surplus amplu de lichiditate in piata monetara, surplus

care se astepta sa ramana pe tot parcursul anului 2023, astfel incat sa genereze o tendinta graduala de scadere a dobanzilor in aceasta perioada, in conditiile in care acesta nu a fost sterilizat de Banca Centrala.

Indicatorii economici arata un sistem bancar mai sanatos, rata creditelor neperformante a scazut si a fost evaluata pentru prima data in categoria de risc scazut (2,8%). In plus, rata de acoperire a creditelor neperformante a fost mentinuta. Aceasta este cu mult peste media europeana (65,9% fata de 43,8% in UE in iunie 2022). Profitul net in septembrie 2022 s-a ridicat la 7,6 miliarde lei (corespunzand indicatorului ROE de 16,6% și ROA de 1,5%), imbunatatind profitabilitatea datorita impulsului accelerat al creditarii si veniturilor mai mari in 2022.

Sectorul constructiilor rezidentiale ar putea suferi o reducere din cauza scaderii cererii si cresterii costurilor, iar increderea firmelor din sectorul industrial in activitatile investitionale este printre cele mai scazute din Uniunea Europeana. Programele de sprijinire ale sectorului privat, cum ar fi "IMM INVEST PLUS", precum si implementarea Planului National de Redresare si Rezilienta si a altor programe finantate din fonduri europene vor contribui la cresterea volumului investitiilor in urmatoarea perioada.

In contextul acestor investitii si schimbari, rata de absorbtie a Fondului European de Investiții Structurale pentru perioada 2014-2020 a fost sub media europeana, Romania fiind printre tarile de la coada clasamentului UE.

Planul National de Redresare si Rezilienta implica realizarea a 292 de investitii si a 215 reforme. Intregul pachet de reforme este estimat sa contribuie cu valori intre 1,8 si 2,9 pp la cresterea produsului intern brut pana in 2026. Conform Ministerului Investitiilor si Proiectelor Europene, au fost realizate 51 obiective in primul semestru al anului, iar alte 79 de obiective urmeaza sa fie atinse pana la sfarsitul anului. Reformele planificate pentru anul 2023 au ca scop reducerea vulnerabilitatilor macroeconomice, in special a celor determinate de dezechilibrul balantei de plati.

Pandemia COVID-19

La 11 martie 2020, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat focarul de coronavirus pandemie, iar Presedintele Romaniei a declarat starea de urgenta la 16 martie 2020; aceasta a durat pana pe 14 mai 2020. Incepand cu acesta data Guvernul Romaniei a mentinut stare de alerta pana la data de 9 martie 2022. Principalele sectoare afectate au inclus: transporturile si HoReCA, industria auto, si partial segmentul de constructii (in special pe zona comerciala) si sectoarele conexe.

Pentru a mentine rezilienta sectorului bancar si capacitatea bancilor de a absorbi socurile, Guvernul Romaniei a luat o serie de masuri, pe perioada starii de urgenta/alerta privind pandemia COVID-19, pentru a sprijini in special populatia si segmentul IMM (OUG nr. 37/2020, Programul IMM Invest), iar Banca Nationala a Romaniei a procedat in cursul anului 2020 la reducerea ratei politicii monetare si a demarat procesul de cumparare a titlurilor de stat denumite in lei pe piata secundara, pentru a asigura finantarea in bune conditii a economiei reale si a sectorului. Raspunsul la pandemia COVID-19 a inclus cateva forme de amanare la plata a obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini problemele operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii) introduse fie prin moratoriu legislativ (OUG 37/2020 si OUG 227/2021), fie prin moratoriu non-legislativ.

Moratoriul legislativ introdus prin OUG 37/2020 are urmatoarele caracteristici principale:

- Perioada de valabilitate de la 31 martie 2020 pana la 15 mai 2020 si prelungita pana la 15 martie 2021
- Perioada de gratie pana la 9 luni (nu mai tarziu de sfarsitul anului 2021)

- Dobanzile se acumuleaza (capitalizate pentru imprumuturile de consum, respective rambursate in 60 de rate egale pentru imprumuturile pentru locuinte)

aplicabil debitorilor fara restante, care au fost afectati de criza (pe baza declaratiei pentru persoane fizice sau a pierderii a 25% din veniturile companiilor) si pentru care creditorul nu a declarat scadenta anticipata.

Pentru debitorii eligibili, modificarile contractului legate de moratoriu nu sunt considerate automat masuri de restructurare. In cursul anului 2020, Grupul a implementat amanari la plata pentru mai mult de 1.500 de clienti cu o expunere totala de 356.611 mii lei, reprezentand 17% din totalul portofoliului de credite al Grupului. Din expunerea totala de 356.611 mii lei, 16% reprezinta credite acordate persoanelor fizice si 84% reprezinta credite acordate companiilor. In cursul anului 2021 un numar de 54 de clienti cu expuneri totale de 12.807 mii lei au solicitat extinderea moratoriului de amanare la plata. Dintre acestea, expuneri totale in valoare de 10.926 mii lei reprezentau expuneri fata de companii.

O masura suplimentara pe care Guvernul Romaniei a luat-o pentru a sprijini segmentul IMM a fost Programul IMM Invest. Plafonul total al garantiilor care au putut fi acordate in cadrul programului a fost de 15 miliarde lei pentru 2021 (20 miliarde lei pentru 2020). La 31 decembrie 2022, in portofoliul Grupului se regaseau 257 de cereri de finantare aprobate (233 la 31 decembrie 2021), in valoare de 278.582 mii lei (251.776 mii lei la 31 decembrie 2021).

Programul de moratorii nu a avut un impact direct asupra modificarii incadrarii clientilor (nu este considerat un factor declansator pentru o crestere semnificativa a riscului de credit). Definitia restructurarii creditului nu a fost modificata si continua sa identifice solicitarea operatiunii de restructurare a clientilor aflati in dificultati financiare care nu au acces la programul moratoriu.

Banca a implementat un proces de monitorizare continua pentru toate expunerile supuse moratoriilor legislative sau non-legislative. Trimestrial, Banca a analizat situatia actualizata a fiecarei expuneri, peste anumite limite, care beneficiaza de o solutie de moratoriu, care acopera cea mai mare parte a portofoliului. In plus, lunar, in lunile precedente inainte de prima plata dupa perioada de gratie, Banca a analizat situatia actuala a clientului privind capacitatea sa de a continua platile.

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

Totusi, este de mentionat faptul ca, incepand cu luna martie 2022, Guvernul a ridicat starea de alerta declarata la nivelul tarii de la izbucnirea pandemiei.

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

Perspectivile macroeconomice la nivel global s-au deteriorat semnificativ pe parcursul intregului an 2022, dar cu precadere catre finele anului, acesta fiind cauzata de inflația ridicată și persistentă, escaladarea războiului din Ucraina, continuarea dificultăților asociate lanțurilor de aprovizionare, dar și înăsprirea condițiilor financiare cauzata si de cresterea indicilor de referinta ale ratelor de dobanda. Pentru a limita efectele negative ale inflației și crizei

energetice asupra firmelor și populației, în special asupra categoriilor vulnerabile, multe state au implementat pachete de măsuri, cele mai multe din acestea implicând costuri fiscale importante.

În același timp în contextul unei inflații galopante generate în principal de creșterea prețurilor la energie și gaz și de întreruperile în lanțurile de aprovizionare, băncile centrale din Europa și Statele Unite ale Americii au reacționat și au crescut ratele de dobândă de politică monetară pe parcursul întregului an 2022. BNR a reacționat similar, majorând dobândă de politică monetară pe parcursul anului 2022 de la nivelul de 2% înregistrat în ianuarie 2022 până la un nivel de 7% în prezent.

Piața interbancară a început anul 2023 cu un excedent record de lichiditate - de aproape 21,3 miliarde lei - menținându-se astfel trendul înregistrat la sfârșitul anului 2022, iar în ianuarie nu au avut loc operațiuni repo și credite de urgență lombarde, potrivit datelor Băncii Naționale a României. Piața interbancară și-a reluat lichiditatea în noiembrie 2022, când excedentul fusese de aproape 5,5 miliarde lei, după opt luni consecutive de deficite mari. Excedentul de lichiditate a ajuns la peste 10,9 miliarde lei în decembrie 2022, cel mai ridicat nivel din ultimii cinci ani.

Pentru anul 2023 principalele riscuri identificate, sunt cele generate de: (i) incertitudinile la nivel global, în contextul crizei energetice și al războiului din Ucraina și (ii) deteriorarea echilibrelor macroeconomice, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice regionale și internaționale. Alte riscuri sistematice importante, sunt cele determinate de: (i) întârzierea reformelor financiare și a absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență (PNRR) și (ii) o potențială creștere a riscului de nerambursare a creditelor contractate de către sectorul nefinanciar, urmare a creșterii generalizate a prețurilor cauzate de inflație și indicilor de referință pentru rata de dobândă.

Scenariile macroeconomice aplicate de Grup au fost modificate față de cele aplicate anterior, pentru a reflecta realitatea perspectivelor macroeconomice determinate de pandemia Covid-19. Incorporarea elementelor anticipative reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității pentru fiecare scenariu.

Față de perioadele anterioare, începând cu anul 2022, Banca utilizează trei scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil scenariu al mediului economic), scenariul optimist și scenariul pesimist.

Ponderile celor două scenarii sunt prezentate în continuare:

	Scenariu de bază	Scenariul advers
Anul 2021	70%	30%

	Scenariu de bază	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
Anul 2022	55%	10%	35%

Cele mai importante ipoteze care afectează proviziunile pentru pierderile de risc de credit așteptate sunt următoarele:

Valori utilizate la 31.12.2022

PIB – valori medii anuale **2022** **2023** **2024** **2025**

Central 55%	3.32%	1.94%	2.37%	4.35%
Optimist 10%	3.75%	2.42%	2.79%	4.73%
Pesimist 35%	2.90%	1.46%	1.85%	3.92%
PIB -medie	3.22%	1.82%	2.23%	4.24%

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

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

ROBOR 3M – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Central 55%	8.84%	7.43%	6.12%	5.07%
Optimist 10%	8.48%	6.85%	5.64%	4.70%
Pesimist 35%	9.21%	8.07%	6.63%	5.47%
ROBOR 3M -medie	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%

Valori utilizate la 31.12.2021

PIB – valori medii anuale	2021	2022	2023	2024
Central 70%	7,51	5,30	5,39	4,83
Advers 30%	6,60	3,94	4,20	3,50
PIB -medie	7,23	4,89	5,03	4,43

Rata somajului – valori medii anuale	2021	2022	2023	2024
Central 70%	5,30	4,71	4,54	4,54
Advers 30%	5,37	5,31	5,14	5,15
Rata somajului medie	5,32	4,89	4,72	4,72

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

Pentru a aborda potentialele dezavantaje ale modelelor, care nu au putut fi corectate prin intermediul modelelor ECL (Expected Credit Loss) normale, s-au utilizat ajustari post model (PMA). PMA sunt utilizate in circumstante in

care intrarile, presupunerile si tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti. Exemple ale unor astfel de circumstante includ: aparitia de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile asteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali, sau informatiile anticipative.

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

- Adaugarea la valorile prognozate prin intermediul modelelor, a unei abateri standard (calculata la ratele de neplata trimestriale incepand cu 2017)
- Aplicarea unei limite maxime intre:
 - Rata minima prognozata: rata maxima de neplata observata in ultimii 3 ani
 - Rata maxima prognozata: rata medie de neplata calculata la ratele de neplata trimestriale incepand cu 2017 + multiplicator * deviatii standard.

Valoarea suplimentara asteptata a pierderilor din credite rezultata din aplicarea ajustarilor post-model (PMA) a fost de 8,5 mil RON la decembrie 2022 fata de 7,8 milioane la decembrie 2021.

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

<i>Mii LEI</i>	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	3.032	3.238
Scenariul de criza	6.859	7.409

Pentru a evalua o crestere potentiala a pierderilor asteptate, Banca utilizeaza un scenariu general pentru a identifica expunerea Bancii la riscul macroeconomic pentru data de referinta 31.12.2022; rezultatele simularii au fost urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	18.498	18.856
Scenariul de criza	30.172	30.956

Scenariile utilizate pentru calcularea impactului potential asupra pierderilor asteptate in modelul ICAAP sunt prezentate mai jos.

Pentru scenariul de baza, sunt folosite:

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

- pentru rata ROBOR3M se considera cea mai mare valoare dintre proiectiile aferente mediei cotateiilor Bloomberg si valorile medii folosite de catre Banca;

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

Scenariu de baza

PIB – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	3.22%	1.82%	2.23%	4.24%
PIB scenariu de baza- previziune CE	4.90%	2.00%	2.10%	3.40%
PIB -ICAAP -scenariu de baza	3.22%	1.47%	1.81%	3.40%

Rata inflatiei – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	14.05%	10.47%	5.78%	3.26%
Rata inflatiei scenariu de baza- previziune CE	13.80%	12.20%	7.00%	2.20%
Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de baza	14.05%	12.61%	7.01%	3.26%

Rata somajului – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.62%	5.75%	5.38%	5.16%
Rata somajului scenariu de baza- previziune CE	5.50%	5.70%	5.90%	6.00%
Rata somajului -ICAAP -scenariu de baza	5.62%	5.76%	5.90%	6.00%

ROBOR 3M – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%
ROBOR 3 M scenariu de baza- previziune CE	7.57%	7.00%	5.25%	4.00%
ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de baza	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%

Scenariu de criza

PIB – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	3.22%	1.82%	2.23%	4.24%
PIB scenariu de criza- previziune CE	4.90%	-2.90%	-5.50%	3.60%
PIB -ICAAP -scenariu de criza	3.22%	-2.90%	-5.50%	3.60%

Rata inflatiei – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	14.05%	10.47%	5.78%	3.26%
Rata inflatiei scenariu de criza- previziune CE	13.80%	15.40%	8.60%	2.30%
Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de criza	14.05%	15.40%	8.60%	3.26%

Rata somajului – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.62%	5.75%	5.38%	5.16%
Rata somajului scenariu de criza- previziune CE	5.50%	7.20%	10.30%	10.80%

Rata somajului -ICAAP -scenariu de criza	5.62%	7.20%	10.30%	10.80%
ROBOR 3M – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%
ROBOR 3 M scenariu de criza- previziune CE	7.57%	7.50%	6.00%	5.00%
ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de criza	8.93%	7.72%	6.31%	5.17%

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

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

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

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

6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2022

Obiectivele stabilite prin Planul de Activitate si Buget

Rezultatele financiare pentru anul 2022 prezinta un profit net de 20.2 mil. lei, in crestere cu 10,8 mil. lei, respectiv +114%, comparativ cu anul precedent. Patria Bank a continuat procesul de consolidare a profitabilitatii, proces ce survine din dezvoltarea veniturilor operationale corelata cu o evolutie prudenta a costului riscului. Imbunatatirea profitabilitatii intr-un mediu macroeconomic volatil si incert, denota o evolutie sustenabila precum si adaptabilitatea bancii la conditiile actuale de piata.

Principalele reperi financiare si comerciale atinse la 31 decembrie 2022 sunt prezentate in continuare:

- **Credite nou-acordate in valoare de 968 mil. lei**, ceea ce a condus la o crestere a portofoliului de credite performante cu 11% si a Activelor Totale cu 9% comparativ cu anul 2021
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii** cresterea indicatorului credite raportate la depozite atrase de la clienti de la 65% la sfarsitul anului 2021 la 68% in decembrie 2022
- **Diversificarea surselor de finantare prin incheierea unui parteneriat de finantare de 20 mil. EUR pentru sustinerea mediului antreprenorial din Romania**
- **Dublarea indicatorilor de rentabilitate RoA si RoE si reducerea Ratei Costuri pe Venituri cu 6% in 2022**
- **Majorarea veniturilor nete operationale cu 18%, +30 mil. lei** cu contributia tuturor categoriilor de venituri, in linie cu evolutia portofoliului de credite si cresterea eficientei comerciale
- **Continuarea reducerii ratei creditelor neperformante (NPL)** cu 186 pp fata de decembrie 2021 si mentinerea ratei de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere la un nivel de peste 55%
- **Mentinerea unei baze de capital solide evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 20,08%** individual si 19,63% consolidat pentru Grupul Patria Bank. O contributie importanta in consolidarea bazei de capital o are profitabilitatea in crestere sustinuta, cat si contractarea unui nou imprumut subordonat care a intarit fondurile proprii de nivel 2.

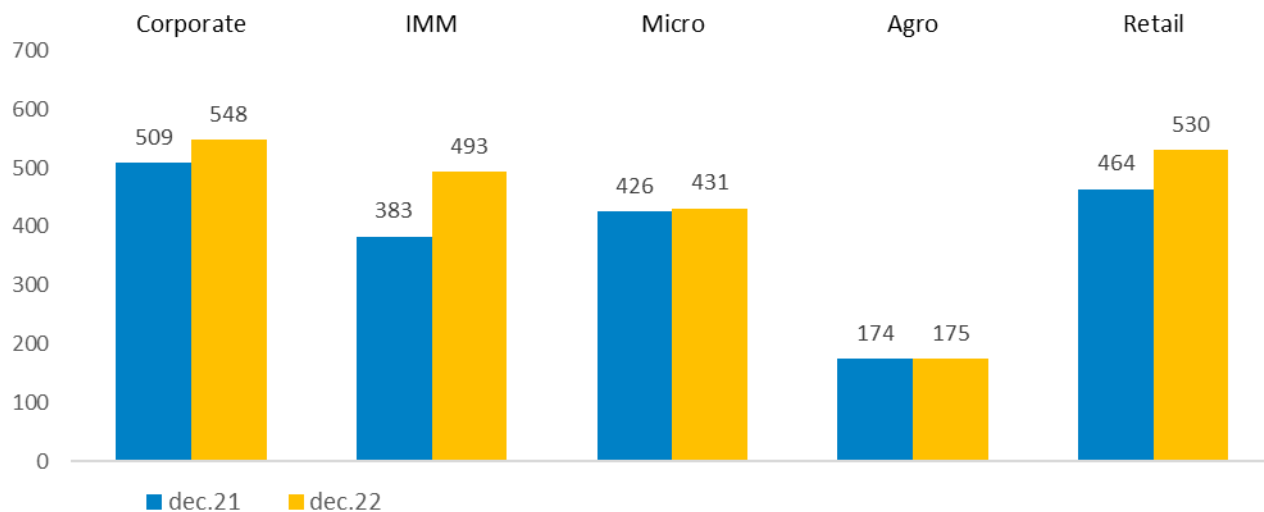
Rezultatele financiare ale anului 2022 prezinta o imbunatatire a nivelului de profitabilitate generat de cresterea sustenabila a veniturilor operationale nete in linie cu expansiunea activelor bilantiere, cat si cu cresterea calitatii portofoliului de credite prin reducerea cu 186 puncte de baza a Ratei expunerilor neperformante.

Realizari in activitatea comerciala

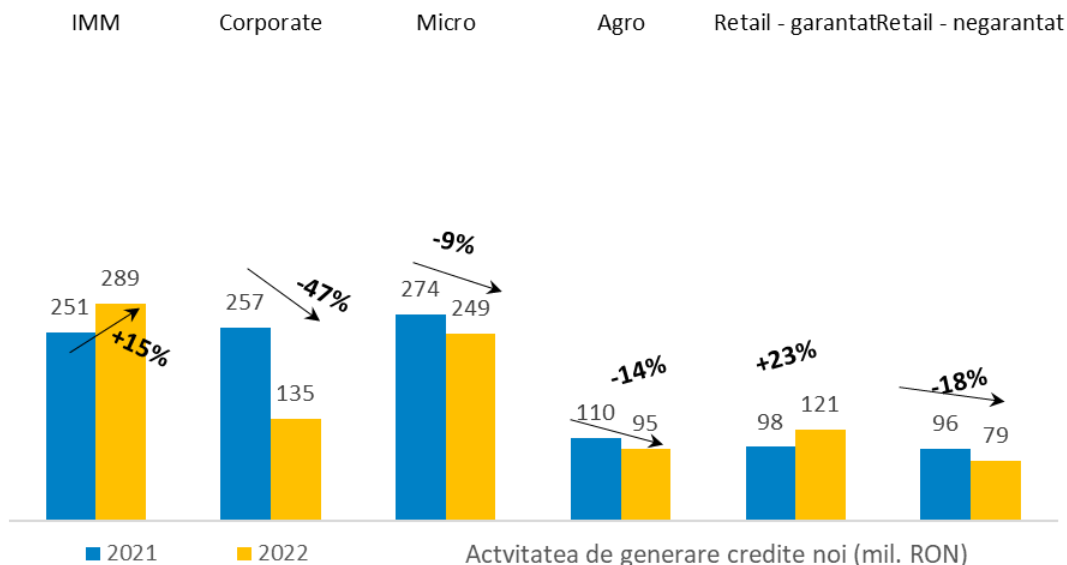
Pe plan comercial Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (IMM & Corporate, Microintreprinderi si Agricultura). S-a continuat adresabilitatea atat in zona urbana (cu prezenta de sucursale), cat si in mediul rural prin forta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

Evolutia soldului de credite performante (stadiul 1 si 2 conform IFRS 9) in cazul Bancii **prezinta o crestere de 11%, +220 mil. Lei fata de decembrie 2021**. Majorarea soldului de credite performante a fost inregistrata pe toate liniile de activitate ale bancii.

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



In anul 2022 activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ **970 milioane lei**, in scadere cu **11% fata de 2021**, dupa cum se prezinta mai jos:



Banca a accelerat strategia de crestere a segmentului de **Retail (persoane fizice)**, preponderent in mediul urban, creditarea retail (persoane fizice) reprezentand un motor moderat de crestere in perioada urmatoare în special în zona creditelor ipotecare cu scop de refinantare. In acest sens, oferta de produse si campanii retail s-a imbunatatit semnificativ fata de anii precedenti iar dezvoltarile planificate in urmtorii ani sunt consistente în special pe zona

de produse, controlul riscului de creditare și în zona de servizare clienți. Totodată, Banca își va extinde canalele de distribuție a creditelor de consum, prin lansarea procesului de creditare online prin “Patria de Oriunde”.

În 2022 Banca a **înregistrat o creștere cu peste 23% a creditelor noi acordate persoanelor fizice** cu o evoluție mai accentuată **pe segmentul creditelor garantate (+23%)**.

În zona de **Retail**, anul 2022 a însemnat o accelerare atât în activitatea de creditare, cât și în îmbunătățirea catalogului de produse, a proceselor, fluxurilor și sistemelor, ceea ce a dus la o creștere a soldului de credite Retail cu 14% față de anul anterior.

În contextul digitalizării, în 2022, Patria Bank a ajustat și îmbunătățit o serie de aspecte ale interacțiunii cu clienții prin crearea de fluxuri și produse noi, care să răspundă nevoii de deservire la distanță, fără prezența fizică în unități.

Patria Bank a continuat seria de transformări ale *banking*-ului tradițional în direcția unor soluții dezvoltate deja în jurul noilor tehnologii (dezvoltarea serviciilor de internet banking/mobile banking și plăți contactless, autentificare și autorizare a tranzacțiilor efectuate în Mobile Banking sau a plăților online cu cardul prin metoda biometrică (amprentă, identificare facială), livrarea cardului de debit prin curier la adresa de domiciliu/reședință menționată de client și setarea PIN-ului prin SMS, actualizarea datelor personale online în cazul clienților persoane fizice, plăți instant prin mobile banking) sau în direcția unor soluții/produse ce urmează să se lanseze în 2023: acordare de credite de consum utilizând canalul online “Patria de Oriunde”, cardul de credit acordat persoanelor fizice cu multiple beneficii (cash back, perioadă gratuită, rate fără dobândă etc), transmiterea extraselor și a notificărilor către clienți utilizând mijloace electronice (SMS/email), integrarea unei soluții de Mobile Payment System (MPS) pentru implementarea unui sistem de inițiere, prin intermediul Mobile Banking Persoane Fizice, a plăților instant interbancare și intrabancare, soluții de tip self service pe zona de operațiuni cash și non-cash (instalarea bancomatelor multifuncționale în unitățile Patria Bank), implementarea serviciului SANB (Serviciul Afisare Nume Beneficiar), la momentul inițierii unei plăți prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice și Internet Banking Persoane Juridice).

Patria Bank va continua să rămână și în viitorul apropiat o bancă de rețea, însă cu o prezență tot mai importantă în mediul online și cu o tehnologie din ce în ce mai avansată care să permită creșterea graduală a portofoliului de produse digitale. Extinderea și creșterea prin parteneriate cu brokeri, cu rețele de retail on-line sau off-line, precum și cu furnizori de servicii financiare va fi tot mai accentuată.

Pentru linia de activitate Micro se înregistrează o diminuare a producției de credite cu 9%, având ca factor principal reticenta companiilor mici de a se îndatora adițional în contextul creșterii costului finanțării. Banca a continuat programul derulat împreună cu Fondul European de Investiții (FEI) și a asigurat, cu suportul partenerilor, posibilitatea dublării sumei maxime acordate unui debitor (240.000 lei/debitor) ca măsură de suport COVID-19, precum și creșterea gradului de acoperire cu garanția acordată de FEI de la 80% la 90%. Creditele acordate cu garanție EASI au reprezentat în continuare majoritatea creditelor acordate în segmentul Micro.

În ceea ce privește Segmentul IMM și Corporate, anul 2022 a fost unul de orientare către clienții de tip mid market și a proiectelor de mărime medie din piață. Deși vânzările noi consolidate de credite în zona IMM&Corporate au

scazut cu aproximativ 17%, acest lucru este explicat de orientarea catre clientii medii din piata, observata prin activitatea de creditare IMM, unde vanzarea de credite noi a crescut cu 15%.Soldul de credite performante din Segmentele IMM&Corporate a crescut cu 17% ca urmare a unei bune gestionari atat a portfoliului existent cat si a utilizarilor noi de credite.

In 2022 Patria Bank a fost activa si in finantarea domeniului agricol, fiind printre primele banci care au semnat conventiile de finantare cu Agentia de Plati si Interventie pentru Agricultura, atat pe sectorul animal cat si pe cel vegetal. De asemenea, Banca a demarat un proiect de automatizare a aprobarii creditelor pe baza adeverintei APIA.

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

Patria Bank a continuat si in 2022 sprijinul pentru acele sub-sectoare economice vulnerabile, continuandu-si rolurile majore asumate inca de la momentul declansarii Pandemiei COVID-19, prin:

1. **Sprijinirea debitorilor** persoane fizice si a clientelei de persoane juridice afectate de pandemia COVID-19 sau razboiul din Ucraina (amanare la plata a datoriilor sau restructurari, acolo unde a fost cazul, sau prin asigurarea finantarilor pentru acoperirea gap-ului temporar de lichiditate)
2. Rolul de **finantator activ al antreprenorilor** (din sectoarele economice neafectate si din pietele unde pandemia Covid-19/ razboiul din Ucraina a generat chiar oportunitati de dezvoltare) si al persoanelor fizice (in special pe zona de achizitii imobiliare)
3. Potentarea unor **instrumente de garantare locale sau internationale**. Accelerarea procesului de creditare s-a realizat inclusiv prin cresterea constanta a numarului de clienti noi achizitionati, intr-un cadru de risc adecvat. Banca este parte activa a programelor IMM Invest si Agro IMM Invest
4. **Asigurarea continua si permanenta a serviciilor bancare** oferite clientilor:
 - atat prin intermediul functionarii permanente a sucursalelor si a retelei de bancomate
 - promovarea si dezvoltarea continua a canalelor online (**canalul digital Patria de Oriunde, noua „agentie virtuala” a Patria Bank**, in care persoanele fizice pot solicita printr-o **proces 100% online** produse financiare non-creditare (ca de exemplu conturi curente si pachete de cont curent, carduri si Internet & Mobile banking si depozite) sau a procesului de actualizare date online, fara prezenta clientului in unitatile Patria Bank
5. **Incurajarea utilizarii platformei de Internet Banking/ Mobile**. In anul 2022 numarul de tranzactii efectuate prin intermediul IB/MB a inregistrat o crestere cu 4% comparativ cu 2021.

In aceeași perioadă s-a acordat o atenție deosebită gestionării calitative a portofoliului de credite, în special a expunerilor cu rate amanate ca urmare a impactului pandemiei Covid 19/ războiul din Ucraina asupra activității antreprenorilor. La finalul perioadei majoritatea acestor expuneri sunt clasificate în categoria creditelor performante. Nu în ultimul rând s-a asigurat o servizare completă a clienților de credit și non-credit prin furnizarea unor servicii calitative, menținând obiectivul Grupului Patria Bank de creștere a incluziunii financiare pe acest segment de clienți.

Un obiectiv distinct pentru banca în 2022 a fost legat de accelerarea **programei de digitalizare și educație financiară** a clienței concretizate astfel:

- Dezvoltarea suplimentară a platformei de Internet & Mobile Banking a Bancii, Patria Online, cu noi opțiuni digitale ale clientului în relaționarea tranzacțională cu Banca (platforma este disponibilă la adresa <https://www.patriabank.ro/noua-platforma-patria-online>)
- Patria Online a înregistrat la 31.12.2022 o creștere cu 15% a numărului de utilizatori față de aceeași perioadă a anului anterior.
- Implementarea și dezvoltarea proiectelor de digitalizare precum: Digital Lending (acordarea de credite de consum 100% online prin platforma “Patria de Oriunde”), extinderea serviciilor oferite printr-un canal online, fără prezență fizică în unitățile teritoriale ale Bancii, respectiv actualizarea datelor personale online în cazul clienților persoane fizice; optimizarea fluxurilor de deschidere și administrare a relației de afaceri cu persoanelor fizice și juridice, prin digitalizarea proceselor în vederea eficientizării activității, atât în relația cu clientul cât și între structurile Bancii precum și reducerea semnificativă a timpului de procesare și a riscului operațional asociat proceselor
- Promovarea continuă și intensă a canalului online “Patria de Oriunde” prin lansarea de campanii pentru depozitele achiziționate, atât în moneda RON cât și în EUR. Aproximativ 40% din depozitele noi provenind de la clienți noi, pe segmentul Retail, comparativ cu canalul tradițional – unitățile teritoriale Patria Bank, sunt realizate prin acest canal.
- Inițierea procesului de migrare a portofoliului de carduri din plastic către materiale reciclate, mai prietenoase cu mediul. Banca a utilizat începând cu trimestrul 4 2022, atât în cadrul pachetelor de cont curent cât și stand alone, carduri produse din materiale sustenabile. Lansarea noului card de credit va continua să susțină politica de sustenabilitate adoptată de Banca prin utilizarea aceluiași plastic din material reciclabil, prin reducerea consumului de hârtie și folosirea în cele mai multe cazuri a mijloacelor electronice de transmitere a informațiilor din extrasul de card de credit (prin email și/sau prin Internet Banking/ Mobile Banking)
- Continuarea proiectului privind dotarea unităților teritoriale cu mașini multifuncționale cât și amenajarea de zone de self-service în cadrul unităților ce vor fi incluse în program
- Continuarea accelerată a proiectelor de digitalizare: Digital Lending, actualizare online a datelor clienților persoane fizice, precum și extinderea serviciilor online aferente cardurilor, Mobile Banking pentru persoane juridice
- Creșterea numărului de tranzacții prin POS cu 23% și a volume de tranzacții prin POS cu 28%.
- Dezvoltarea Blogului Patria Bank cu componente suplimentare de educație financiară a clienților și potențialilor clienți.

Realizari pe plan Comercial, Operational si IT

Patria Bank a continuat strategia de dezvoltare a produselor si aplicatiilor sale care sustin interactiunea cu clientii la distanta in vederea atingerii obiectivelor stabilite in planul de activitate si a bugetului anului 2022. Implementarea solutiilor digitale au reprezentat in continuare o prioritate pentru a pune la dispozitia clientilor servicii de creditare online, rapid si in mod securizat.

Principalele initiative cu impact pe zona Comerciala sunt:

- **Digital Lending** pentru persoane fizice ca urmare a dezvoltarii portofoliului de clienti care se bucura de avantajele tehnologiei. Astfel, Patria Bank va completa portofoliul de servicii prin implementarea nou canal de distribuție a creditului de consum negarantat pentru persoane fizice (clienți noi), 100% online prin intermediul platformei „Patria de Oriunde”, la un click distanta si fara a intra in contact fizic cu banca, clientii noi avand posibilitatea sa solicite un credit de consum negarantat, cu decizie automata si rapida, doar prin semnarea unui contract cu semnatura electronica calificata, incepand din Q2 2023
- **New Credit Card** pentru persoane fizice -pregatirea pentru lansare in Q2 2023 a unui nou produs de creditare revolving accesat prin intermediul unui card cu beneficii suplimentare pentru detinator: postare automata a planului de rate cu dobanda 0 pentru tranzactii mai mari de 300 lei la orice comerciant fizic sau online din tara sau strainatate, Cash back – acordarea unui procent din tranzactiile efectuate la anumiti comercianti, integrarea produsului de card de credit in cadrul serviciilor de Internet & Mobile Banking pentru a facilita o experienta complet digitala pentru clienti
- **Optimizarea fluxurilor de deschidere cont si administrare relatii persoane fizice** prin digitalizarea proceselor in cadrul unei noi platforme WebDesk, in vederea eficientizarii activitatii, (atat in relatia cu clientul cat si intre structurile Bancii) precum si in vederea reducerii semnificative a timpului de procesare si riscului operational asociat proceselor:
 - ✓ Inrolare persoane fizice (proces simultan de inrolare client si achizitionare produse- cont curent, pachet de cont, produse/servicii non-credit)
 - ✓ Actualizare date personale si documente de identificare clienti persoane fizice
 - ✓ Reevaluarea relatii de afaceri cu Banca
- **Actualizare de date online:** Dezvoltarea gamei de servicii oferite clientilor persoane fizice prin punerea la dispozitie a unui canal online prin care isi pot actualiza datele personale
- **Optimizarea proceselor operationale de emitere, re-emitere si livrare a cardului si a codului PIN:** eliminarea interactiunii cu clientii in unitatile teritoriale utilizand serviciul de livrare a cardului neactivat la domiciliul clientului si de setare a codului PIN prin SMS (atat pentru persoane fizice cat si pentru juridice)
- **Implementarea autorizarii tranzactiilor ecommerce-** prin utilizarea parolei statice direct in pagina 3D Secure deschisa la autorizarea unei tranzactii la comerciant. Dezvoltarea solutiei de mentenanta in website-ul Bancii in Servicii online Carduri prin adaugarea paginii de setare parola statica
- **Dezvoltarea serviciului Smart API** prin care oferim clientilor persoane juridice atat optiunea interogarii in baza de date CIP, cat si posibilitatea interogarii istoricului de tranzactii (extras de cont), pentru mai multe tipuri de fisiere, asigurand astfel un proces automatizat de punere la dispozitie a informatiilor despre tranzactii pentru clientii care au acest specific de business

- Optimizarea proceselor de business prin implementarea **Interogarii automata-RPA a bazelor de date externe publice** (ONRC, PortalJust, CRC, APIA), proiect care a vizat in prima faza urmatoarele fluxuri:
 - ✓ Onboarding persoanelor juridice
 - ✓ Actualizare date clienti persoane juridice
 - ✓ Creditare APIA.

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

- Inlocuirea actualelor ATM-uri din reseaua PBK cu un nou model de masini care sa permita noi functionalitati clientilor bancii precum depunerea de numerar, transferul intre conturile clientului, rambursarea liniei de credit aferente cardului de credit
- Implementarea serviciului SANB (Serviciul Afisare Nume Beneficiar), la momentul initierii unei plati prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice) – serviciu util pentru a facilita platitorului posibilitatea de a identifica eventuale discrepante intre informatiile cu privire la beneficiar
- Imbunatatiri ale platformelor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice (imbunatatiri de performanta, experienta de utilizare, securitate a informatiei)
- Integrarea unei solutii de Mobile Payment System (MPS) - pentru implementarea unui sistem de initiere, prin intermediul Mobile Banking Persoane Fizice, a plăților instant interbancare și intrabancare (mai multe opțiuni posibile: P2P – Person to Person, P2B – Person 2 Business etc).

Activitatea de trezorerie

In ceea ce priveste activitatea de trezorerie a Bancii in anul 2022, aceasta s-a concentrat pe doua directii principale:

1. **Gestiunea lichiditatii pe termen scurt, mediu si lung.** Banca s-a aflat intr-o pozitie neta negativa de lichiditate la inceputul anului ca urmare a declararii razboiului din Ucraina, necesar de lichiditate finantat in Directia Trezorerie de pe piata interbancara si apeland la facilitatea de credit a BNR. Din vara situatia lichiditatii a revenit la normal banca a intrat din nou pe excedent de lichiditate in toamna cand strategia bancii a fost de a se orienta catre investitii in titluri la randamente mult superioare celor de la inceputul anului.
 - Tinand cont de mediul economic incert cauzat de pandemia COVID-19, incepand cu finalul anului 2021 si in prima jumatate a anului 2022, Directia Trezorerie a decis reducerea duratei de detinere pe portofoliul de C&S. Odata cu stabilizarea inflatiei si a ratelor de dobanzi precum si cu scadentarea unei detineri semnificative de titluri de stat, Directia Trezorerie s-a concentrat pe achizitia de titluri de stat cu maturitati mai mari (7 -10 ani).
 - In ceea ce priveste pasivele comerciale, Banca a acordat o atentie deosebita retentiei si cresterii acestora. De asemenea, Banca a acordat atentie mentinerii unei durate ridicate a pasivelor comerciale, precum si a

unei ponderi echilibrate între depozite și conturi curente. De altfel, comparând ponderea depozitelor constituite de persoanele fizice cu cele ale persoanelor juridice, se constată un nivel ridicat de “stickiness” al pasivelor Patria Bank SA în special pe segmentul persoanelor fizice, ceea ce reprezintă o dovadă în plus al stabilității instituției în ceea ce privește lichiditatea.

2. **Activitatea de tranzacționare.** Banca și-a concentrat atenția asupra diversificării contrapartilor cu care poate tranzacționa, precum și asupra extinderii limitelor de contrapartida (limite pentru tranzacții pe piața valutară și monetară).

- Veniturile din activitatea de tranzacționare în zona pietelor valutare au cunoscut creșteri semnificative în raport cu veniturile bugetate, acestea crescând cu 29% în timp ce volumele tranzacționate cu clienții non-bancari au crescut cu 21% comparativ cu anul 2021. Acest lucru arată o consolidare a poziției de tranzacționare a Bancii, în contextul pietelor financiare în scădere în ceea ce privește volumele tranzacționate
- Tranzacționarea cu clienții non-bancari a cunoscut creșteri calitative importante, în sensul eficientizării operațiunilor desfășurate prin Trezorerie și a unei acoperiri mai eficiente a clienților aferenți activității de tranzacții valutare

Activitatea de colectare și workout

Banca, prin Departamentul Workout Business și Departamentul Colectare Creante și Workout Retail, asigură gestionarea și monitorizarea creditelor neperformante persoane juridice și persoane fizice aferente activității Bancii, respectiv toți clienții indiferent de numărul de zile de întârziere ce sunt marcați NPL - Stage 3 în *Core-system-ul* Bancii.

Principalul obiectiv este maximizarea recuperărilor și reducerea ratei de credite neperformante la nivelul bancii.

În ceea ce privește **activitatea de colectare a creanțelor restante**, aceasta este gestionată la nivelul Departamentului de Colectare Credite și Workout Retail, Echipa Colectare Amiabilă și Echipa Recuperare credite pe teren și a avut în vedere în anul 2022:

- identificarea celor mai bune soluții pentru recuperarea creanțelor restante, într-un interval rezonabil de timp pe baza analizei capacității reale de plată prezente și viitoare a împrumutaților, precum și crearea cadrului necesar desfășurării activității de recuperare și monitorizare restante din activitatea de creditare
- gestionarea clienților cu întârziere la plată a ratelor de credit scadente mai mari de o zi pentru întreg portofoliu de credite.

În anul 2022, în urma **activităților de recuperare amiabilă** întreprinse la nivelul Departamentului Colectare Credite, **s-au colectat 84,64 mil. lei** (71,78 mil. lei pe aria clienților persoane juridice și 12,86 mil. lei pe aria clienților persoane fizice). Comparativ cu 2021, în 2022 au fost încasați cu 2 mil. lei mai mult (creștere per total de 2.43%).

In ceea ce priveste **activitatea de workout**, aceasta este desfasurata de catre Departamentul Workout Business si Departamentul Workout Retail iar in anul 2022, in cadrul procedurilor initiate de banca in vederea recuperarii creantelor, s-au recuperat sume astfel: **pentru persoane juridice aproximativ 39 mil. lei, iar pentru persoane fizice aproximativ 4 mil. lei (in total 43 mil. lei).**

Activitatea de marketing si comunicare

La Patria Bank punem clientii, persoane fizice si juridice, in centrul tuturor actiunilor noastre si credem in implicarea cu sens in comunitate prin parteneriate sustenabile si de durata.

Astfel, pricipalele proiecte de marketing si comunicare ale anului 2022 s-au concentrat pe 5 directii strategice:

1. sustinerea continua a mediul de afaceri din Romania si a persoanelor fizice -pentru a-si indeplini planurile personale- prin campanii targetate de comunicare si promovare
2. educatie antreprenoriala si financiara
3. loalizarea clientilor
4. extinderea comunicarii digitale
5. implicarea in comunitate

Sustinerea continua a mediul de afaceri din Romania si a persoanelor fizice -pentru a-si indeplini planurile personale- prin campanii targetate de comunicare si promovare

In 2022, un an cu un context macroeconomic dificil si imprezibil, am continuat sa promovam programele si produsele special concepute pentru nevoile fiecarui segment de clienti. Astfel, pentru persoanele juridice am comunicat constant produsele: EaSI cu garantie europeana, credite pentru afaceri mici si foarte mici, credite si depozite agricole si produse de Factoring, iar pentru persoane fizice am avut campanii promotionale ce au oferit discount-uri de dobanda pentru credite si depozite.

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

Educatie antreprenoriala si financiara

Pentru a veni in sprijinul antreprenorilor romani am lansat Academia Patria o platforma online de educatie financiara dedicata acestora.

In cadrul platformei Academia Patria, antreprenorii se pot inscrie gratuit la un program format din mai multe workshop-uri, care abordeaza o serie de teme de interes.

Sesiunile Academiei Patria sunt sustinute de specialisti de renume si constituie una dintre actiunile derulate de banca in cadrul parteneriatului de lunga durata, pe care l-am dezvoltat cu mediul antreprenorial din Romania. Astfel, Patria Bank sprijina antreprenorii locali sa continue sa isi dezvolte afacerile si sa depaseasca provocarile generate de mediul economic dificil din aceasta perioada.

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

Loializarea clientilor

Pe langa avantajele de care se bucura deja clientii nostri, in 2022 am lansat Patria Club, programul de loialitate al Patria Bank, prin care ne propunem sa le oferim acestora discount-uri la achizitiile efectuate in cadrul retelei noastre de parteneri, rasplatindu-le astfel loialitatea fata de banca noastra. Beneficiile incluse in programul de loialitate se adreseaza tuturor clientilor bancii.

Extinderea comunicarii digitale

Prezenta continua in mediul online este un pilon important al strategiei noastre de Comunicare, si in 2022 am continuat trendul de crestere concentrandu-ne eforturile pe: componenta de performance marketing si abordarea "always on" a campaniilor pentru produsele cheie (credite persoane fizice si juridice, cat si a solutiilor de economisire 100% online). In cifre, in anul 2022 am avut un total de 2795 de aparitii in toate mediile de presa dintre care 32% au fost pe un ton pozitiv, in crestere fata de anul precedent.

Implicare cu sens in comunitate

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

In 2022 banca a continuat sa fie alaturi de cauze civice (redirectioneaza.ro, Code 4 Romania), a oferit suport prompt si a sustinut Crucea Rosie Romana si campania „Umanitatea nu are granite”, pentru a veni in sprijinul cetatenilor ucraineni care si-au parasit tara; a mentinut angajamentul pe termen lung de a sustine sistemul medical din Romania si in 2022 banca a organizat la Bucuresti 2 campanii de donare de sange, a sustinut producatorii agricoli, cu precadere a legumicultorilor (Fundatia pentru Dezvoltarea Agriculturii).

Mai multe detalii cu privire la aceste proiecte sunt prezentate si in Raportul de Sustenabilitate al Bancii pentru anul 2022.

6.3 Rezultatele anului 2022

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

6.3.1 Perimetrul de consolidare si fonduri proprii

Detaliile sunt furnizate in Anexa 7.

6.3.2. Pozitia financiara la 31 decembrie 2022

BANCA

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
<i>-mii LEI-</i>				
ACTIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	596,803	497,316	99,487	20%
Plasamente la banci	17,693	5,834	11,859	203%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,005,364	961,696	43,668	5%
Investitii in filiale	36,296	34,296	2,000	6%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,216,935	2,028,911	188,024	9%
Alte active	284,121	298,036	(13,915)	(5%)
Total ACTIV	4,157,212	3,826,089	331,123	9%
PASIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Depozite de la banci & REPO	172,880	18,312	154,568	844%
Datorii privind clientela	3,447,728	3,314,846	132,882	4%
Alte datorii	82,732	67,575	15,157	22%
Datorii subordonate	44,311	24,797	19,514	79%
Titluri de datorie emise	64,501	64,174	327	1%
Total Datorii	3,812,152	3,489,704	322,448	9%
Total capitaluri proprii	345,060	336,385	8,675	3%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,157,212	3,826,089	331,123	9%

- **Activele totale au depasit pragul de 4 miliarde lei atingand valoarea de 4,2 miliarde lei in crestere cu 9% fata de sfarsitul anului 2021.** Aceasta dezvoltare a bilantului este determinata in principal de cresterea portofoliului de credite nete cu 9%, +188 mil. Lei fata de anul precedent, cat si de consolidarea pozitiei de lichiditate prin cresterea Numerarului si Disponibilitatilor la Banca Nationala cu 20%, +99,5 mil. lei si a investitiilor in titluri de datorie cu 5%, +43,7 mil. lei.
- **Portofoliul de credite (valoare neta)** inregistreaza o crestere de 9%, +188 mil. Lei fata de decembrie 2021. In structura, portofoliul performant valoare bruta (stadiul 1 si 2 conform clasificarii IFRS 9) inregistreaza o crestere de 222,2 mil. lei (+11%) fata de sfarsitul anului 2021, in timp ce portofoliul de credite neperformante valoare bruta (stadiul 3 conform clasificarii IFRS 9) a inregistrat o scadere de 28 mil. lei (-14%) transpusa in diminuarea Ratei expunerilor neperformante cu 1,86% in anul 2022 versus 2021 (de la 7,88% in 2021 la 6,02% la final de 2022).
- **Finantarea interbancara** a evoluat in sens pozitiv completand finantarea comerciala si diversificand sursele de finantare utilizate de Banca.
In luna decembrie 2022, Patria Bank a obtinut o finantare de la International Finance Corporation (IFC) in valoare de 20 milioane de EUR pe o perioada de 5 ani. Parteneriatul strategic cu IFC sprijina viziunea Patria Bank de sustinere a antreprenorilor din Romania si in particular, a femeilor antreprenor.
- **Datoriile privind clientela** au inregistrat o crestere de 4% fata de 31 decembrie 2021, fiind influentata in cursul anului de contextul geopolitic si macroeconomic actual. In acelasi timp, Patria Bank a intreprins demersuri de optimizare a structurii de finantare care sa duca la cresterea ponderii conturilor curente in total finantare comerciala, la stimularea dezvoltarii depozitelor retail si la diminuarea depozitelor colectate de la institutiile financiare.
- **Imprumuturi subordonate** - in trimestrul 4 al anului 2022, banca a obtinut un imprumut subordonat in valoare de 7 milioane de EUR pe o perioada de 7 ani, acordat de European Fund of Southeast Europe (EFSE). Acest imprumut va contribui la consolidarea capitalizarii bancii, sporind in acelasi timp capacitatile de a ajuta IMM-urile sa-si sustina operatiunile si angajarea prin furnizarea de lichiditati pentru a face fata efectelor de contagiune economice ale razboiului in curs dintre Rusia și Ucraina.

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

-mii LEI-	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21	
Credite Brute	2,353,863	2,209,080	144,783	7%
Credite performante	2,185,408	2,012,597	172,811	9%
Credite neperformante	168,455	196,483	(28,028)	-14%
Provizioane	(136,927)	(130,736)	(6,191)	5%
Provizioane credite performante	(50,399)	(29,320)	(21,079)	72%
Provizioane credite neperformante	(86,528)	(101,416)	14,888	-15%
Credite Nete	2,216,935	2,078,344	138,591	7%
Credite nete performante	2,135,008	1,983,277	151,731	8%
Credite nete neperformante	81,927	95,067	(13,140)	-14%

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

- **Activele lichide** in total bilant prezinta un nivel adecvat, de 39%, apropiat de cel din 2021 (38%), iar ponderea titlurilor de datorie si a instrumentelor de capital in Total Active a scazut usor de la 25% la sfarsit de 31 decembrie 2021 la 24% la 31 decembrie 2022, excedentul de lichiditate fiind orientat catre activitatea de creditare
- **Rata Fondurilor Proprii Totale (nivel individual)** la 31 decembrie 2022 este de 20,08%, depasind limita TSCR (11,35%) si peste limita minima OCR de 13,85%.

GRUPUL

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
-mii LEI-				
ACTIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	599,137	502,974	96,163	19%
Plasamente la banci	17,693	5,834	11,859	203%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,097,985	1,039,500	58,485	6%
Investitii in filiale	-	-	-	
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,367,714	2,154,954	212,760	10%
Alte active	287,699	301,115	(13,416)	(4%)
Total ACTIV	4,370,228	4,004,377	365,851	9%
PASIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Depozite de la banci & REPO	292,836	18,312	274,524	1499%
Datorii privind clientela	3,441,591	3,306,160	135,431	4%
Alte datorii	186,312	258,033	(71,721)	(28%)
Datorii subordonate	54,558	34,897	19,661	56%
Titluri de datorie emise	64,501	64,174	327	1%
Total Datorii	4,039,798	3,681,576	358,222	10%
Total capitaluri proprii	330,430	322,801	7,629	2%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,370,228	4,004,377	365,851	9%

- La 31 decembrie 2022 **Total Active** la nivelul Grupului insumeaza valoarea de 4.370.228 mii lei, in crestere cu 9% fata de sfarsitul anului 2021. Evolutie a fost generata in principal de activitatea comerciala prin cresterea portofoliului de credite (+10%) sustinuta de cresterea depozitelor atrase de la clienti (+4%), dar si de finatarea interbancara.
- Valoarea neta a **Creditelor si avansurilor acordate clientelei a inregistrat o crestere cu 10%, respectiv +212.760 mii lei** comparativ cu 31 decembrie 2021, evolutia pozitiva fiind rezultatul eforturilor echipelor de vanzari pe toate liniile de activitate (Micro, Agro, IMM & Corporate si Retail), cat si in cadrul Patria Credit IFN
- **Depozitele atrase de la clienti** au inregistrat la 31 decembrie 2022 o crestere cu 4% fata de sfarsitul anului precedent prin actiuni de fidelizare si consolidare a bazei de depozite stabile detinute de banca si reducerea celor volatile atrase de la institutii financiare sau clienti Corporate.

Amplasarea si caracteristicile principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii

La data de 31.12.2022 Banca detine in proprietate 4 active corporale de natura cladirilor, reprezentand spatiul in care functioneaza unitatile teritoriale ale Bancii din: Bacau, Brasov, Cluj, Maramures, dar si cele doua Centre Operationale din Sibiu si Targu Mures. Restul sediilor in care isi desfasoara activitatea unitatile Bancii sunt sedii inchiriate.

De asemenea, Banca detine in proprietate alte 39 de active (reposedate in contul creantei sau detinute in scop de investitii) de natura unor hale industriale si spatii productive, terenuri cu sau fara constructii, apartamente si case de locuit, spatii comerciale si cladiri/spatii de birouri.

Descrierea si analiza gradului de uzura al proprietatilor Bancii

Activele corporale nete la 31 decembrie 2022 insumeaza 91.998 mii lei (clasificate conform IAS 16 si IFRS 16), din care 85% reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor, atat cele proprietate cat si cele inchiriate, sunt modernizate recent. Incepand cu anul 2017, ca urmare a procesului de fuziune, a fost demarat un proiect de renovare si rebranding al tuturor unitatilor teritoriale ale Bancii.

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

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

Activele grevate si negrevate de sarcini

La 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 Banca nu inregistreaza active grevate de sarcini, conform art. 443 din CRR, reprezentand titluri de datorie grevate in scopul garantarii indeplinirii obligatiilor de plata.

Evolutii referitoare la lichiditate si Instrumente de Fonduri Proprii

Banca inregistreaza o pozitie de lichiditate ridicata, 39% din totalul activelor fiind reprezentate de activele lichide si in principal de portofoliul de Titluri de Stat. Raportul Credite/Depozite se situeaza la un nivel de 68% (decembrie 2021: 65%), iar indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) se situeaza la 31 decembrie 2022 la nivelul de 392%, mult peste limita minima reglementata.

Rata fondurilor proprii totale la 31 decembrie 2022 se prezenta astfel:

- **La nivel individual** rata de adecvare a capitalului (Total Capital Ratio) este de 20,08%, depasind limita TSCR (11,35%) si peste limita minima OCR de 13,85% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5%), inregistrand o crestere fata de nivelul de 19,13% de la sfarsitul anului 2021. Cresterea ratei de adecvare a capitalului s-a datorat cresterii fondurilor proprii totale de la 370,05 milioane lei la 419,72 milioane lei (din cresterea profitului, care a contribuit la cresterea fondurilor propria de nivel 1 cu 36,82 mil.lei, cat si din imprumuturi subordonate care au dus la cresterea cu 12,85 mil.lei a fondurilor propria de nivel 2), in conditiile cresterii relativ moderate a expunerii la risc, de la 1.934,11 milioane lei la 2.090,72 milioane lei. Limita TSCR pentru capitalul total a fost diminuata de la 11,71% in decembrie 2020 la 11,35% dupa finalizarea Procesului de Supraveghere si Evaluare (SREP) realizat de Banca Nationala a Romaniei in 2020. Indicatorul CET 1 este de 15,52%, peste limita TSCR (6,38%) si peste limita OCR (8,88%), iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 15,52%, peste limita TSCR (8,51%) si peste limita OCR (11,01%).
- **La nivel consolidat** rata de adecvare a capitalului (Total Capital Ratio) este de 19,63%, depasind limita TSCR (11,73%) si peste limita minima OCR de 15,23% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5% plus 1% - amortizorul de risc sistemic, diminuat in martie 2019 de la nivelul de 2%). Nivelul amortizorului de risc sistemic de 1% este stabilit in conformitate cu metodologia actuala a BNR pentru calculul unuia dintre parametrii care definesc matricea de calcul a amortizorului de risc sistemic, respectiv a indicatorului „rata de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante” - „coverage ratio”. In luna martie 2019 regulamentul care reglementeaza metodologia de calcul a indicatorului anterior mentionat a fost modificat (prin Ordinul BNR 2/26.02.2019 publicat in Monitorul Oficial nr. 213 Partea I/18.03.2019) pentru a include mentiuni specifice bancilor care au dobandit portofolii de credite (si a caror valoare a incorporat ajustari la valoarea de piata de la momentul achizitiei). Banca se califica pentru nivelul de 1% al amortizorului de risc sistemic la sfarsitul anului 2022. Aceasta a avut un impact pozitiv asupra nivelului cerintelor minime de capital la nivel consolidat. Indicatorul CET 1 este de 15,01%, peste limita TSCR (6,60%) si peste limita OCR (10,10%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 15,01% peste limita TSCR (8,80%) si peste limita OCR (12,30%).

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

La data de 31.12.2022 Banca dispunea de urmatoarele instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care au la baza conditii contractuale:

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

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

6.3.3. Analiza performantei financiare pentru anul 2022

BANCA

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.22	12 luni pana la 31.dec.21	Δ 2022/ 2021 (abs.)	Δ 2022/ 2021 (%)
Venituri nete din dobanzi	127,758	104,075	23,683	23%
Venituri nete din comisioane si speze	31,695	27,127	4,568	17%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	34,842	33,104	1,738	5%
Venit net bancar	194,295	164,306	29,989	18%
Cheltuieli cu personalul	(70,202)	(60,946)	(9,256)	15%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(19,075)	(21,301)	2,226	(10%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(49,388)	(44,703)	(4,685)	10%
Total cheltuieli operationale	(138,665)	(126,950)	(11,715)	9%
Rezultat Operational	55,630	37,356	18,274	49%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(32,490)	(21,928)	(10,562)	48%
Profitul inainte de impozitare	23,140	15,428	7,712	50%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(2,893)	(5,966)	3,073	(52%)
Profitul exercitiului financiar	20,247	9,462	10,785	114%

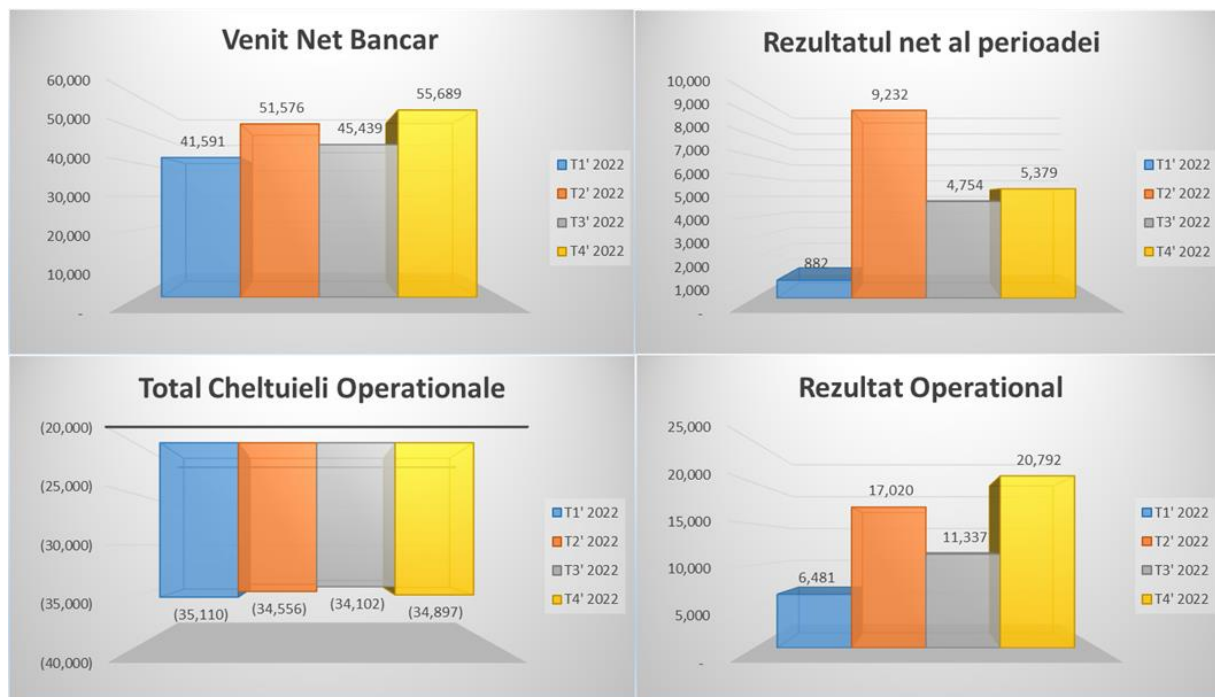
- **Venitul net bancar inregistreaza o evolutie pozitiva de 18%** fata de aceeaasi perioada a anului 2021 (+30 mil. lei), cu toate ca aceasta evolutie include contractia veniturilor din activitatea financiara de 6,8 mil. lei generata de evolutia curbei de dobanda aferenta portofoliului de Titluri de Stat.
- **Veniturile nete din dobanzi prezinta o majorare de 23% (+24 mil. lei)**, incorporand impactul pozitiv din cresterea indexilor de dobanda ROBOR, EURIBOR si IRCC, cresterea veniturilor din dobanzi din zona comerciala fiind sustinuta **de evolutia pozitiva a soldului portofoliului de credite performante de +222 mil. lei** (in ultimele 12 luni). Portofoliul de credite detinut de Patria Bank este preponderant acordat in lei cu dobanda variabila, astfel acesta fiind direct influentat de evolutia ROBOR si IRCC, cu impact pozitiv in veniturile din dobanzi. De asemenea, se inregistreaza o evolutie ascendenta a costului de finantare; Banca

a inițiat acțiuni atât pentru diversificarea a surselor de finanțare cât și pentru creșterea activității de tranzacționare a clienților în vederea dezvoltării soldului conturilor curente. Produse noi și oferte au fost lansate și s-a menținut promovarea activă a canalului digital “*Patria de oriunde*”.

- **Veniturile nete din comisioane** prezintă o evoluție pozitivă de 17% generată de creșterea activității de tranzacționare a clienților și de activitatea de trade finance
- **Cheltuielile operationale au înregistrat o creștere de 9%, (+ 11,7 mil. lei)** față de 2021, determinată în principal de creșterea cu 2 mil. lei a contribuțiilor anuale la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Cheltuielile cu salariile au crescut la rândul lor, creșterile fiind determinate de o serie de ajustări realizate pentru a compensa creșterea inflației. De asemenea, creșterea prețurilor la utilități (energie electrică, gaze naturale) a reprezentat un factor de creștere a cheltuielilor.
- Banca a înregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru anul 2022 în valoare de 55,6 mil. lei și un rezultat net de 20,2 mil. lei** într-o dinamică pozitivă de 114% față de aceeași perioadă a anului 2021.
- **Costul net al riscului înregistrează o creștere de 10,6 mil. lei, +48%** față de aceeași perioadă a anului 2021, evoluție determinată de dezvoltarea portofoliului de credite comerciale, cât și de menținerea unui nivel adecvat de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante.

Evoluția rezultatelor trimestriale ale anului 2022 este prezentată mai jos:

SITUAȚIA PERFORMANȚEI FINANCIARE -mii LEI-	T1' 2022	T2' 2022	T3' 2022	T4' 2022	Cumulativ 2022	Δ T4 / T3 (abs.)	Δ T4 / T3 (%)
Venituri nete din dobanzi	29,761	33,151	32,315	32,531	127,758	216	1%
Venituri nete din comisioane și speze	7,052	7,279	8,401	8,963	31,695	562	7%
Venituri din activitatea financiară și alte venituri	4,778	11,146	4,723	14,195	34,842	9,472	201%
Venit net bancar	41,591	51,576	45,439	55,689	194,295	10,250	23%
Cheltuieli cu personalul	(17,050)	(17,904)	(17,202)	(18,046)	(70,202)	(844)	5%
Alte cheltuieli operationale și administrative	(5,317)	(4,245)	(4,891)	(4,622)	(19,075)	269	(5%)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(12,743)	(12,407)	(12,009)	(12,229)	(49,388)	(220)	2%
Total cheltuieli operationale	(35,110)	(34,556)	(34,102)	(34,897)	(138,665)	(795)	2%
Rezultat Operational	6,481	17,020	11,337	20,792	55,630	9,455	83%
Ajustări de depreciere aferente activelor financiare	(4,174)	(7,080)	(7,875)	(13,361)	(32,490)	(5,486)	70%
Profitul înainte de impozitare	2,307	9,940	3,462	7,431	23,140	3,969	115%
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(1,425)	(708)	1,292	(2,052)	(2,893)	(3,344)	(259%)
Profitul exercitiului financiar	882	9,232	4,754	5,379	20,247	625	13%



In trimestrul 4 al anului 2022, se observa o dinamica pozitiva a veniturilor nete operationale si mentinerea unui nivel al cheltuielilor operationale similar cu trimestrele precedente care a condus la atingerea celui mai bun rezultat operational trimestrial din cursul anului.

GRUPUL

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.22	12 luni pana la 31.dec.21	Δ 2022/ 2021 (abs.)	Δ 2022/ 2021 (%)
Venituri nete din dobanzi	149,742	124,514	25,228	20%
Venituri nete din comisioane si speze	30,666	26,492	4,174	16%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	26,537	36,056	(9,519)	(26%)
Venit net bancar	206,945	187,062	19,883	11%
Cheltuieli cu personalul	(77,585)	(67,676)	(9,909)	15%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(20,231)	(22,325)	2,094	(9%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(50,937)	(55,771)	4,834	(9%)
Total cheltuieli operationale	(148,753)	(145,772)	(2,981)	2%
Rezultat Operational	58,192	41,290	16,902	41%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(34,847)	(24,245)	(10,602)	44%
Profitul inainte de impozitare	23,345	17,045	6,300	37%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(4,111)	(7,158)	3,047	(43%)
Profitul exercitiului financiar	19,234	9,887	9,347	95%

La nivelul Grupului Patria Bank, in anul 2022 s-a inregistrat urmatoarea evolutie fata de anul precedent:

- **Imbunatatirea Rezultatului Operational in 2022 fata de anul precedent cu 41%, +16,9 mil. Lei** cu contributia Veniturilor nete din dobanzi (+20%) si a Veniturilor nete din comisioane si speze (+16%), reflectand dezvoltarea sustenabila a activitatii comerciale. Veniturile din activitatea financiara la nivelul Grupului Patria Bank S.A. au fost afectate negativ de contextul macroeconomic si geo-politic.
- **Cheltuielile operationale au crescut cu doar 2% (+3 mil. lei)** fata de anul 2021 intr-un ritm inferior fata de cresterea veniturilor nete operationale, de 11%. De asemenea, evolutia costurilor operationale se situeaza sub nivelul inflatiei.
- **Ajustari de depreciere aferente activelor financiare** reflecta expansiunea portofoliului de credite, cat si constituirea de provizioane suplimentare pentru o abordare prudenta in linie cu strategia de diminuare a creditelor neperformante.
- **Rezultatul net → profit 19,2 mil. Lei** s-a extins cu 95% fata de anul precedent avand ca si principala sursa dezvoltarea veniturilor nete operationale, confirmand viabilitatea strategiei comerciale si a modelului de afaceri.

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

In conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, ale art. 63 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, cu modificarile si completarile ulterioare, Consiliului de Administratie isi asuma responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2022, conform Anexei 4.

6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2021

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN este o institutie financiara nonbancara inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de BNR sa desfasoare activitati de creditare, fiind inscrisa in Registrul General si in Registrul Special al Institutiilor Financiare Nebancare.

Patria Credit si-a mentinut trendul crescator al activitatii, dezvoltand soldul portofoliului de credite in anul 2022 pana la echivalentul a 160,6 milioane lei, in crestere cu 22% fata de finalul anului 2021.

Volumul creditelor noi acordate in cursul anului 2022 a fost de 92,4 milioane lei, in crestere cu 8% fata de valoarea din anul 2021 si a fost rezultatul imbunatatirii eficientei vanzarilor in unitatile teritoriale prin diverse proiecte interne de optimizare procese, fluxuri si produse. Continuand traditia din anii precedenti, in 2022 Patria Credit a beneficiat de suport nou al Uniunii Europene si al Fondului European pentru Investitii (FEI), accesand doua plafoane de garantie in valoare de 36 milioane lei prin intermediul Programului pentru Ocuparea Fortei de Munca si Inovare Sociala (Employment and Social Innovation – EaSI) si, respectiv, 205.4 milioane lei prin intermediul Programului InvestEU in vederea facilitarii accesului clientilor sai la posibilitatea obtinerii unei finantari, fara avans si fara garantii, a micilor intreprinzatori din zonele rurale cu activitati derulate in domeniul agricol sau non-agricol indiferent de forma de organizare stabilita (producatori agricoli, PFA, II, IF, SRL, etc).

Beneficiul acestui produs este reprezentat, in principal, de lipsa garantiilor solicitate in mod obisnuit pentru acoperirea sumei imprumutate, aceasta fiind acoperita in proportie de 80% de garantia europeana. Aceasta facilitate a contribuit la cresterea volumului de vanzari si al numarului de clienti noi. Un rol important in actiunile comerciale realizate in anul 2022 l-a avut continuarea activitatilor de marketing ce au vizat in special imbunatatirea capitalului de brand atat pe plan intern cat si international, Patria Credit beneficiind de o pozitionare buna in acest sens si fiind unul dintre cei mai mari jucatori specializati in finantarea agricultorilor mici si a microintreprinderilor, cu o experienta de peste 15 ani.

Societatea si-a continuat si in anul 2022 activitatea curenta axata pe microfinantare, cu o retea extinsa de unitati proprii deschise in mediul rural si urban mic, deservind cu precadere fermierii cu acces limitat la servicii bancare din punct de vedere financiar dar si geografic. In linie cu strategia propusa pentru anul 2022, au fost deschise doua puncte noi de lucru: Resita si Buzau si au fost demarate proiecte Agritech in parteneriat cu furnizori de tehnologie agricola.

Clientul tipic Patria Credit este legumicultor, locuieste in mediul rural si ia credit intre 20 si 120 mii lei pe care ii aloca pentru investitii; acesta cultiva pe o suprafata mica, de sub 50 ha. si are o cifra anuala de afaceri de sub 200 mii lei. De cele mai multe ori, acest client este la prima relatie cu o institutie financiara pentru ca nu are garantii sau acces la creditul bancar clasic. Aproximativ 58,5% dintre clienti provin din Muntenia, 29,4% din Moldova, 8,7% din Ardeal si 3,4% din Dobrogea. 83% dintre clienti sunt producatori agricoli individuali, iar dintre acestia, 3,5% sunt incorporati (au o companie – PFA, II, SRL), in timp ce 17% sunt microintreprinderi cu alta activitate decat agricola. Dintre producatorii agricoli care au apelat la credite anul trecut, peste 45% cultiva legume, crescatorii de animale (24%) sunt pe locul al doilea, iar urmatarii ca pondere sunt producatorii de cereale (23%), 5% dintre clienti detin ferme mixte si 3% se ocupa de pomicultura sau alte tipuri de fructe. In 2022, 9% dintre clientii Patria Credit au accesat credite cu valori sub 25 mii lei, 30,7% cuprinse intre 25 si 75 mii lei, 27,6% dintre ei au avut nevoie de sume cuprinse intre 75 si 125 mii lei, iar 32,7% au accesat credite de peste 125 mii lei.

In ceea ce priveste riscul de credit, Institutia a mentinut o politica prudenta si adecvata profilului sau de risc. Astfel, Patria Credit a inregistrat in anul 2022 un cost anual al riscului de 0,31%, ceea ce este similar cu anul precedent, calculat ca raport intre nivelul cheltuielilor/veniturilor cu provizioanele din credite si portofoliul mediu anual.

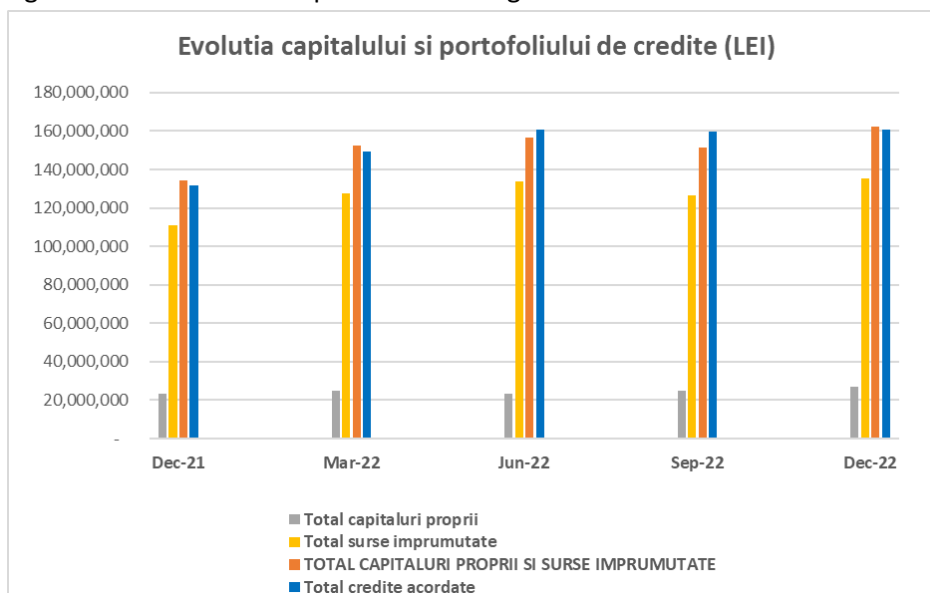
In cursul anului 2022 au fost derulate urmatoarele proiecte si evenimente semnificative:

- in curs de implementare proiectul "Imbunatatirea operatională IT si digitalizarea / schimbarea arhitecturii sistemelor IT", in vederea optimizarii si automatizarii nevoilor interne de raportare și operationale si, de asemenea, in vederea minimizarii riscurilor operationale potientiale;
- implementarea unei noi platforme informatice destinate calcularii automatizate a provizioanelor pentru credite conform standardului IFRS 9, in conformitate cu noile reglementari legislative aplicabile institutiilor financiare nebancale incepand cu 1 Ianuarie 2023 (Standardele Internationale de Raportare Financiara – IFRS)
- extinderea rețelei de unitati Patria Credit prin infiintarea de puncte de lucru in Municipiul Resita si Municipiul Buzau
- lansarea unui parteneriat cu Enten privind facilitarea adoptarii tehnologiilor specifice agriculturii de precizie în randul microproducatorilor de legume din comunitatile rurale
- obtinerea unei evaluari de rating institutional al Patria Credit, realizata de catre MicroFinance Rating, in conformitate cu metodologia MFR, aliniată la standardele internationale pentru microfinantare, grad obtinut - "Medium: Good outlook for financial sustainability, which may be affected by a deterioration of the operations or the economic conditions. Good fundamentals"
- participarea activa la diverse intalniri / conferinte din domeniu:
 - Conferinta anuala a EMN 2022, organizata de European Microfinance Network (EMN) la Bruxelles în perioada 15-17 iunie 2022
 - Conferinta anuala a MFC, organizata de Microfinance Center (MFC), la Istanbul, in perioada 29-30 iunie 2022
 - Conferinta "Acces la finantare a fermelor mici in Europa" organizata de Comisia Europeana impreuna cu DG Agri
- derularea campaniei de promovare a produselor de creditare cu ocazia Zilei Microfinantarii; astfel, toate creditele solicitate in perioada 17-21 octombrie 2022, care se incadreaza in aceasta campanie, beneficiaza de comision zero de acordare
- aprobarea de catre European Investment Fund (FEI) a unui nou plafon de garantare EaSI in valoare de 36 milioane lei disponibil la inceputul anului 2022 ce a facilitat continuarea finantarii clientilor cu credite de pana in 120 mii lei, fara avans si fara garantii, prin intermediul Programului pentru Ocuparea Fortei de Munca si Inovare Sociala (Employment and Social Innovation – EaSI)
- semnarea unui acord nou de garantare cu European Investment Fund (FEI) in cadrul programului InvestEU cu o valoare a plafonului de 205,4 milioane lei care este o continuare a acordurilor EASI anterioare, prin care se faciliteaza accesul clientilor la posibilitatea obtinerii unei finantari de pana in 240 mii lei, fara avans si fara garantii, a micilor intreprinzatori din zonele rurale cu activitati derulate in domeniul agricol sau non-agricol indiferent de forma de organizare stabilita (producatori agricoli, PFA, II, IF, SRL etc) prin intermediul Programului Invest EU.
- implicarea in proiectul "AFIN - Romanian Alternative FINancing Institution Dedicated to Social Economy Enterprises", lansare "Barometrul accesului la finantare al intreprinderilor de economie sociala".

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

Activitatea de creditare din Patria Credit nu a fost afectata de contextul economic si geo-politic actual (conflictul Rusia-Ucraina sau pandemia COVID-19), atat incasarile de rate cat si disbursarile de credite fiind la nivelul obiectivelor bugetate stabilite pentru anul 2022.

Patria Credit detine o baza solida de capital, 22% din totalul activelor fiind acoperite din fonduri proprii, iar restul din surse de finantare stabile pe termen scurt si mediu. Controlul proceselor si imbunatatirea profilului de risc de credit si risc operational constituie suportul necesar pentru cresterea in continuare a portofoliului de credite si a cotei de piata pe segmentul microfinantarii producatorilor agricoli.



Cresterea profitabilitatii reprezinta un obiectiv major atat pentru actionari, cat si pentru managementul institutiei, rezultatul pozitiv al anului 2022 fiind obtinut in urma implementarii strategiei de dezvoltare care vizeaza eficientizarea activitatilor de vanzare si controlul costurilor operationale, precum si imbunatatirea activitatii de colectare a creantelor restante sau indoielnice.

SAI Patria Asset Management

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

La sfarsitul anului 2022 Patria Asset Management administreaza cinci fonduri deschise de investitii care intra in perimetrul de consolidare al Bancii, si anume:

- **ETF BET Patria-Tradeville (simbol bursier – TVBETETF)** - fond deschis de tipul *Exchange Traded Fund* listat la Bursa de Valori Bucuresti (BVB) care are ca obiectiv replicarea structurii si performantei indicelui BET, principalul indice al BVB. Fondul este administrat pasiv si include cele mai importante 20 companii listate la BVB

- **Patria Global** - fond diversificat defensiv cu risc mediu-scazut, in care plasamentele in actiuni reprezinta maxim 40% din activul fondului
- **Patria Stock** - fond diversificat dinamic cu risc mediu-ridicat, in care peste 40% din activul fondului este plasat in actiuni
- **Patria Obligatiuni** - fond de obligatiuni cu risc scazut care investeste in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat)
- **Patria Euro Obligatiuni** – fond de obligatiuni in euro cu risc scazut care investeste in instrumente cu venit fix (obligatiuni, depozite, titluri de stat).

Performantele fondurilor administrate de Patria Asset Management au fost afectate in anul de raportare de evolutia negativa atat de pe pietele de actiuni cat si cele de obligatiuni. **ETF BET Patria-Tradeville** a inregistrat o evolutie relativ buna in acest context, cu un randament anual de -3,71% in 2022. Activul fondului a crescut cu 53,9% pe parcursul anului de la 46,85 milioane lei la sfarsitul anului 2021 pana la 72,11 milioane lei la sfarsitul anului 2022. **Patria Global** a inregistrat un randament de -2,04% in 2022. La sfarsitul lunii decembrie 2022 valoarea activului net al fondului inregistra nivelul de 12,15 mil. lei, in scadere fata de 16,53 mil. lei la finalul anului 2021. **Patria Stock** a inchis anul 2022 cu un randament de -7,79%. La sfarsitul lunii decembrie 2022 valoarea activului net inregistra valoarea de 4,31 mil. lei, in scadere fata de 5,01 mil. lei la sfarsitul anului anterior. **Patria Obligatiuni** a inregistrat in anul 2022 un randament de +1,70%. La sfarsitul anului 2022 valoarea activului net al fondului era de 18,0 mil. lei, in scadere fata de 26,7 mil. lei la sfarsitul anului 2021. **Patria Euro Obligatiuni** a inregistrat in anul 2022 un randament in euro de +1,62% in euro, iar activele fondului s-au majorat in 2022 pana la 1,70 mil. Euro, de la 1,49 mil. Euro la sfarsitul anului 2021.

Printre cele mai importante proiecte derulate de Patria Asset Management in 2022 se numara:

- **Continuarea cresterii bazei de investitori si active a fondului ETF BET Patria-Tradeville**, singurul fond de actiuni de tipul ETF (Exchange Traded Fund) din Romania in anul 2022. Acesta este listat la Bursa de Valori Bucuresti si urmareste evolutia indicelui principal al bursei din Bucuresti, BET. Unitatile de fond ETF BET Patria-Tradeville pot fi achizitionate de la bursa prin intermediul oricarui intermediar autorizat de Bursa de Valori Bucuresti. Fondul si-a continuat in 2022 cresterea accelerata a numarului de investitori, care s-a majorat cu 65,7% pana la 7.217 investitori la data de 31.12.2022. De la momentul preluarii in administrare a fondului de catre SAI Patria Asset Management, in aprilie 2021 si pana la sfarsitul anului 2022, activele fondului s-au majorat de 4,1 ori, si au ajuns la 72,1 mil. lei, iar numarul de investitori ai fondului a crescut de 4,4 ori.
- **Dezvoltarea platformei de tranzactionare online** a fondurilor Patria Global, Patria Stock, Patria Obligatiuni si Patria Euro Obligatiuni. Disponibila la adresa **online.patriafonduri.ro**, platforma este un instrument modern si eficient care permite deschiderea unui cont si derularea de operatiuni de adeziune (investitii) si rascumparare (retrageri) cu unitatile fondurilor Patria Asset Management prin internet, fara vizite la agentiile bancii. De asemenea, platforma ofera informatii despre fonduri si permite consultarea in orice moment a valorii investitiilor in acestea pentru clientii care detin unitati de fond.
- **Pregatirea si lansarea fondului ETF Energie Patria-Tradeville**, primul fond de actiuni sectorial de tipul ETF (Exchange Traded Fund) din Romania. ETF Energie Patria – Tradeville are ca obiectiv replicarea evolutiei si

performantei indicelui sectorial al Bursei de Valori Bucuresti pentru domeniul energiei, BET-NG. Fondul a fost autorizat de ASF in data de 12.01.2023 si in luna februarie a fost listat la tranzactionare la Bursa de la Bucuresti sub simbolul PTENGETF.

7. Perspectivele Bancii si ale Grupului in anul 2023

7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2023

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

- Cresterea soldului creditelor acordate clientelei cu 12%, +260 mil. lei, preconizat a avea loc in 2023 fata de 2022
- Extinderea surselor de finantare in corelatie cu evolutia portofoliului de credite acordat clientelei si diversificarea surselor de finantare prin urmarirea contractarii unui imprumut de la o institutie financiara
- Atragerea de noi clienti si cresterea numarului de produse per client reprezinta un obiectiv prioritar pentru liniile de afaceri in 2023
- Dezvoltarea veniturilor operationale cu 12%, +22.5 mil. lei, prin contributia, in principal, a veniturilor nete din dobanzi si a veniturilor nete din comisioane reprezentand activitatea de baza a bancii
- Gestionarea costurilor intr-o maniera responsabila (+6% 2023 vs. 2022) considerand constrangerile inflationiste prognozate, dar asumand planurile de dezvoltare si proiectele de investitii planificate de Banca pentru anul 2023
- Continuarea valorificarii activelor neproductive
- Optimizarea modelului de business astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui raport cost/venit sustenabil; pentru anul 2023 se urmareste reducerea indicatorului la 68% de la 71% in 2022
- Diminuarea indicatorului de NPL prin continuarea actiunilor de recuperare si de *write-off* si mentinerea indicatorului *coverage of NPL* peste nivelul de 55%.

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

	2021	2022	2023	23 vs. 22
Credite / Depozite	65%	68%	74%	6%
Credite / Total Active	56%	56%	58%	2%
Securities in TA	25%	24%	29%	5%
Rentabilitatea activelor	0.30%	0.51%	0.75%	0.25%
Rentabilitatea capitalurilor proprii	2.80%	5.94%	8.68%	2.73%
Costuri / Venituri nete operationale	76%	71%	68%	-3%
Rata expunerilor neperformante (NPE)	7.88%	6.02%	5.82%	-0.21%
Gradul de acoperire cu provizioane al creditelor neperformante	60%	57%	59%	2%

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

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

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

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

Detalii suplimentare cu privire la obiectivele bancii si perspectivele de viitor sunt prezentate in bugetul de venituri si cheltuieli pentru 2023 supus spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor.

7.2 Obiectivele subsidiarelor pentru 2023

Patria Credit IFN

Pentru anul 2023 Patria Credit isi propune sa dezvolte in continuare modelul de afaceri, cresterea vanzarilor cu peste 24% si mentinerea profitabilitatii prin extinderea acoperirii geografice prin deschiderea de unitati noi si prin intermediul retelei Bancii, continuand sa ofere clientilor sai produse specifice zonelor rurale.

In 2023 Patria Credit isi propune sa continue procesul de digitalizare extern si intern, precum si sa se implice activ impreuna cu mediul ONG si parteneri de profil in crearea de noi modele de creditare si in promovarea de bune practici in agricultura de baza.

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

SAI Patria Asset Management

In anul 2023 Patria Asset Management urmareste urmatoarele obiective strategice:

- Cresterea activelor aflate in administrare si a performantelor fondurilor administrate activ prin strategii adaptate evolutiilor pietei financiare si specificului fiecarui fond
- Continuarea strategiei de digitalizare prin lansarea unor functionalitati noi in platforma de tranzactionare online a fondurilor administrate
- Analiza oportunitatii lansarii unor noi fonduri de investitii
- Dezvoltarea activitatii de distributie prin intermediul distribuitorului Patria Bank
- Derularea unor initiative de marketing pentru promovarea fondurilor in randul potentialilor investitori.

8. Managementul riscurilor

8.1 Obiective si politici de administrare a riscurilor

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

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

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

8.2 Strategii si procese de gestionare a riscurilor

Strategia de risc

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

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

Obiectivele principale ale strategiei privind administrarea riscurilor presupun:

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

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

Strategia de afaceri

Strategia de afaceri defineste orientarea catre business a Bancii, precum si obiectivele si planurile pentru un orizont de timp de 3 ani. Aceasta stabileste segmentele de clienti cu care Banca intentioneaza sa opereze si volumele de

afaceri planificate pe fiecare segment. De asemenea, aceasta include asteptarile Bancii in ceea ce priveste evolutia afacerilor, ca de exemplu volumele planificate, riscurile si profitul. Astfel, principalul obiectiv pe termen scurt si mediu stabilit prin strategia de afaceri a Bancii este consolidarea profitabilitatii bancii in scopul conservarii capitalului si cresterea activelor productive ale Bancii, pastrand in niveluri rezonabile riscurile ce vor fi generate de relansarea si dezvoltarea activitatii de creditare.

Pentru a realiza acest obiectiv, Banca si-a propus pentru anul 2022 urmatoarele:

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

In orizontul de timp 2022-2024 Banca va aborda urmatoarele linii de afaceri, adaptandu-si produsele si modul de organizare in vederea servisirii acestora:

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

Politici de risc

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

Procese de gestionare a riscurilor

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

- Banca are ca prioritate indeplinirea reglementarilor legale relevante atat cu privire la obiectivele sale, cat si in asumarea riscurilor

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

Procesul de administrare a riscurilor se face pe doua nivele:

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

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

- constituirea ajustarilor pentru deprecieri, in vederea acoperirii pierderii asteptate
- alocarea adecvata de capital, in vederea acoperirii pierderilor neasteptate
- masuri de diminuare a riscurilor existente si de imbunatatire a sistemelor de control
- existenta si implementarea unei politici de aprobare a noilor produse si modificari semnificative.

8.3 Structura de guvernanta a functiei de gestionare a riscurilor si control intern

Controlul si administrarea riscului la nivelul Bancii sunt realizate in baza strategiei de afaceri si a apetitului la risc aprobate de Consiliul de Administratie. Monitorizarea si controlul riscului se realizeaza in cadrul unei structuri organizationale clare, cu roluri si responsabilitati definite, autoritati delegate si limite de risc. Guvernanta administrarii riscurilor la nivelul Bancii se bazeaza pe urmatoarele axe:

- Asumarea riscurilor in limitele stabilite prin apetitul si profilul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie
- Implicarea activa a organului de conducere al Bancii in sistemul de administrare a riscurilor si in promovarea culturii de risc in intreaga organizatie, de la nivelul Consiliului de Administratie pana la nivelul echipelor operationale

- Reguli si proceduri interne clar definite
- Comunicarea informatiilor cu privire la administrarea riscurilor la nivelul organizatiei, in timp util, intr-o maniera precisa, inteligibila si relevanta
- Supervizarea continua de catre o entitate independenta care sa monitorizeze riscurile si punerea in aplicare a normelor si procedurilor.

Guvernanta riscurilor se bazeaza pe modelul celor trei linii de aparare care consolideaza separarea responsabilitatilor intre diversele functii de control.

Prima linie de aparare este reprezentata de unitatile operationale care sunt in primul rand responsabile pentru administrarea continua a riscurilor generate de activitatea lor zilnica, avand in vedere apetitul la risc al Bancii si in conformitate cu politicile, procedurile si controalele existente.

Structurile organizatorice ale Bancii sunt responsabile de gestiunea zilnica a riscurilor asociate activitatii din aria lor de responsabilitate si se preocupa de implementarea/aplicarea politicilor, proceselor si procedurilor interne dezvoltate. In permanenta, conducerea executiva si conducerea structurilor comerciale/de suport/de control trebuie sa inteleaga natura si nivelul riscurilor pe care le gestioneaza.

Cea de-a doua linie de aparare este reprezentata de functiile independente de supraveghere a riscurilor, care sunt responsabile de identificarea, masurarea, monitorizarea si raportarea ulterioara a riscurilor, asigurand atat conformitatea cu cerintele interne si externe cat si rolul de suport pentru liniile de afaceri/operationale in exercitarea responsabilitatilor acestora.

- **Functia de administrare a riscurilor**, organizata in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor, care cuprinde si activitatea de control al riscurilor
- **Functia de conformitate**, organizata prin intermediul Directiei Conformitate, care asista Comitetul Directorilor in identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate de Banca, in special prin oferirea de consultanta referitoare la conformitatea activitatii desfasurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor si standardelor proprii, precum si ale codurilor de conduita stabilite de piete sau industrie si prin furnizarea de informatii legate de evolutiile in acest domeniu.

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

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

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

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

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

Funcțiile independente de control ale Bancii

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

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

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

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

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

Funcția de Audit Intern

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

Funcția de Audit Intern este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Audit Intern si este organizata ca o structura organizationala separata si independenta fata de activitatile Bancii conform prevederilor specifice in materie si standardelor profesionale nationale si internationale.

Funcția de Audit Intern verifica, independent si obiectiv, daca nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este eficace si eficient si contribuie la indeplinirea obiectivelor Bancii si la imbunatatirea proceselor de guvernanta, management al riscurilor si de control, la nivelul tuturor activitatilor si structurilor, in cadrul unor angajamente de audit de asigurare sau de consultanta desfasurate la nivelul entitatilor din cadrul Grupului Bancii.

Pentru a-si asigura independenta, Directia Audit Intern are autoritatea corespunzatoare indeplinirii atributiilor specifice si linii de raportare directe si fara restrictii catre Organul de conducere si Comitetul de Audit. Principalele atributii si responsabilitati sunt prezentate in continuare:

- elaboreaza planul de audit conform unei metodologii bazate pe risc in vederea aprobarii acestuia de catre Comitetul de Audit si Consiliul de Administratie si il pune in aplicare
- raporteaza regulat Organului de conducere si Comitetului de Audit cu privire la realizarea planului anual de audit si deficientele majore ale sistemului de control intern constatate cu ocazia misiunilor de audit intern planificate si neplanificate si deruleaza alte activitati relevante
- aduce la cunostinta persoanelor cu functie de conducere de nivel mediu a rezultatelor misiunilor de audit planificate si neplanificate in vederea remedierii cu promptitudine a acestora si corespunzator cercului de distributie a rapoartelor

- monitorizeaza si evalueaza nivelul de implementare a tuturor recomandarilor de audit si prezinta Organului de conducere si Comitetului de audit rapoarte pe aceasta tema.

Toate subsidiarele bancii fac obiectul auditarii de catre functia de audit a Bancii. Subsidiarelor Patria Credit IFN si SAI Patria Asset Management li se aplica metodologii si standarde de audit intern comune cu cele ale Bancii in toate aspectele ce reglementeaza activitatea de audit intern (comunicarea rezultatelor, evitarea oricarei situatii privind conflictele de interese, schimbul de informatii).

Functia de Administrare a Riscurilor

Functia de Administrare a Riscurilor este realizata la nivelul Bancii de catre Directia Administrarea Riscurilor, fiind o functie independenta de control aflata in subordinea Directorului General Adjunct – Divizia Risc. Atributiile acestei structuri urmaresc, in principal, identificarea, analiza si evaluarea diferitelor tipuri si zone de riscuri care decurg din activitatea curenta a Bancii.

Directia Administrarea Riscurilor este organizata in 3 subdiviziuni: Echipa Evaluatorilor Interni, Departamentul Control Risc de Credit si Echipa Administrare Alte Riscuri decat Riscul de Credit.

Principalele atributii ale Directiei Administrarea Riscurilor sunt:

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

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

Functia de Conformitate

Functia de Conformitate este reprezentata de catre Directia Conformitate care are rolul de a controla si monitoriza riscul de conformitate ce poate aparea ca urmare a neconformarii cu cadrul legal sau de reglementare, de a oferi consultanta Organului de Conducere asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare, de a asigura formarea

profesionala a personalului in materie de conformitate, in scopul diseminarii unei culturi a legalitatii si conformitatii in cadrul organizatiei.

Directia Conformitate este condusa de un director subordonat, ierarhic si functional, Coordonatorului functiei de Conformitate, Directorului General Adjunct Divizia Risc, care detine si rolul de Ofiter de Conformitate in materie de combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului, Directorului Directie Conformitate garantandu-se accesul direct la Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul de Audit si Consiliul de Administratie.

Directia Conformitate are incorporate 2 departamente: Conformitate Generala si Prevenire Spalare Bani.

Principalele atributii ale Directiei Conformitate sunt:

- identificarea si evaluarea cadrului de reglementare aplicabil activitatii desfasurate de Banca
- consultanta si asistenta Organelor de Conducere cu privire la materiile semnificative pentru riscul de conformitate si la aspectele legate de obligatiile avute
- evaluarea noilor produse, servicii si proiecte
- prevenirea si administrarea conflictelor de interese atat intre diferitele activitati desfasurate de banca, cat si cu privire la angajati
- verificarea conformitatii sistemului de remunerare si bonusare a personalului
- monitorizarea si controlul pe baza continua a operativitatii clientelei prin serviciile si produsele acordate de Banca, in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism
- efectuare de controale periodice in aria privind cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si aplicarea sanctiunilor international
- evaluarea anuala a riscului de spalare de bani/finantare a terorismului, la nivel de activitate, clienti, produse, in conformitate cu modalitatile si periodicitatea indicate de catre Banca Nationala a Romaniei si prin Metodologia de evaluare anuala a riscului
- monitorizarea actiunilor de remediere a deficientelor constatate, de catre reseaua de agentii si prezinta rezultatele actiunilor de follow-up in rapoarte specifice
- colaborarea in actiunea de formare profesionala a personalului privind dispozitiile aplicabile activitatilor desfasurate, in scopul de a promova o cultura corporativa bazata pe principii de onestitate, corectitudine si respectarea legii.

8.4 Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

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

8.5 Politici de acoperire si diminuare a riscurilor

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

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

- **Constientizarea riscurilor:** Banca urmareste mentinerea unui mediu in care se promoveaza o intelegere si constientizare deplina a riscurilor inerente activitatii sale
- **Asumarea riscurilor:** Banca promoveaza o atitudine prudenta in legatura cu asumarea riscurilor si orice asumare a unui risc trebuie sa aiba in vedere obtinerea unui randament minim. Banca isi asuma riscuri doar daca (i) exista metode adecvate pentru evaluarea acelor riscuri, (ii) randamentul estimat depaseste pierderile asteptate plus o rata aplicata capitalului utilizat pentru acoperirea pierderilor neasteptate si (iii) respectivele riscuri se incadreaza in apetitul la risc asteptat de Banca
- **Administrarea riscurilor:** Metodele de administrare, limitare si monitorizare a diferitelor riscuri sunt adaptate materialitatii acelor riscuri pentru Banca
- **Cerinte legale:** Banca incorporeaza in activitatea sa si indeplineste toate cerintele prudentiale in ceea ce priveste administrarea riscurilor
- **Abordare integrata:** Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat ca principalele categorii de riscuri pentru Banca sunt: risc de credit si subcomponentele acesteia, risc de piata, risc de lichiditate, risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, risc operational si risc reputational. Totodata, Banca urmareste riscul strategic si riscul utilizarii excesive a efectului de levier in cadrul planificarii afacerii si riscul de conformitate in cadrul activitatii zilnice, precum si riscul macroeconomic in cadrul programului de simulari de criza, cat si in planificarea bugetara
- **Tratament unitar:** Riscurile sunt tratate unitar atat in calculele ex-ante, cat si ex-post. Acest lucru permite luarea de masuri transparente si acceptabile pentru liniile de afaceri in cazul in care riscurile nu se incadreaza in limitele stabilite
- **Control independent:** Banca separa strict si explicit activitatile de asumare a riscurilor de activitatile de administrare si control a riscurilor. Aceasta separare functionala si organizationala este asigurata inclusiv la nivelul structurii de conducere
- **Revizuire regulata:** Toate politicile de risc sunt revizuite cel putin 1 data pe an, luand in considerare procesul de bugetare si planificare a activitatii, ele putand fi revizuite cu frecventa mai mare daca apar evenimente care impun aceasta
- **Produce noi si modificari semnificative:** Orice lansare a unui produs nou sau modificari semnificative care presupun asumarea de riscuri sunt precedata de o analiza a riscurilor implicate.

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite masurarea performantei ajustata la risc. Astfel, Banca se asigura ca asumarea de riscuri excesive nu este incurajata si ca activitatea sa se desfasoara luand in considerare raportul risc/profit. Pentru a reduce riscul, in concordanta cu politica sa si profilul de risc, Banca foloseste ca

diminuator de risc ajustările de valoare și valoarea garanțiilor acceptate la acordarea finanțarilor. De asemenea, în cadrul riscului operational se folosesc asigurările.

Apetitul la risc

Pornind de la obiectivele strategice, Banca și-a stabilit **apetitul la risc** agregat/la nivel individual în funcție de tipurile de risc pe care instituția de credit este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, conform modelului sau de afaceri, în vederea realizării obiectivelor sale strategice; **capacitatea de risc** care este nivelul maxim de risc pe care Banca și-l poate asuma ținând seama de cerințele de capital și lichiditate aplicabile, având în vedere propriile capacități de administrare și control al riscurilor, precum și constrângerile sale în materie de reglementare; **toleranta la risc** care reprezintă tipurile de riscuri și nivelurile acelor riscuri la care instituția de credit nu se expune în mod deliberat, dar pe care le acceptă/tolerează. Banca stabilește un apetit general la risc, precum și un apetit la risc la nivelul fiecărei categorii de risc semnificativ la care poate fi expusă. În plus, pentru fiecare categorie de risc semnificativ sunt stabiliți indicatori relevanți pentru verificarea încadrării în toleranța la risc a Bancii, precum și indicatori de monitorizare și praguri de avertizare timpurie care să ajute în procesul de identificare a zonelor din activitatea Bancii în care se conturează expuneri la risc suplimentare față de strategia asumată de Banca, inclusiv limite maxime cu scopul de a orienta strategic activitatea viitoare a Bancii (spre exemplu: limite de concentrare sectoriale, expunere maximală pe segmente omogene de clienți).

Banca evaluează adecvarea capitalului intern în concordanță cu procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (numit în continuare „ICAAP”), proiectat în concordanță cu cerințele de reglementare. Valoarea capitalului intern se monitorizează trimestrial, la nivel individual și consolidat, pentru a se asigura că factorii de decizie și comitetele relevante sunt informate cu promptitudine despre încadrarea în apetitul la risc privind ratele de fonduri proprii și încadrarea în profilul de risc al Bancii.

În cadrul procesului de stabilire a apetitului la risc, prima etapă este auto-evaluarea riscurilor, care urmărește să identifice toate riscurile semnificative cu care Banca se confruntă astfel încât apetitul la risc să încorporeze toate riscurile care pot afecta Banca în mod semnificativ. În consecință, în urma evaluării realizate în cadrul ICAAP, a rezultat că Banca este sau ar putea fi expusă următoarelor riscuri semnificative, în urma unei analize calitative: riscul de credit; riscul operational; riscul de piață; riscul rezultat din aplicarea unor abordări mai puțin sofisticate în cadrul Pilonului I; riscul privind subestimarea pentru pierderea în caz de nerambursare în condiții de criză; riscul rezidual aferent tehnicilor de diminuare a riscului de credit; riscul de concentrare a creditului; riscul de țară; riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare; riscul de lichiditate; riscul de reputational; riscul strategic; riscurile externe (macroeconomic); riscurile generate de creditarea în valută a debitorilor expuși riscului valutar; riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier; riscul de conformitate și riscul de conduită.

Profilul de risc

Profilul de risc este reprezentat de expunerile agregate actuale și potențiale ale Bancii în cadrul fiecărei categorii de risc semnificative, cât și la nivel global. Profilul de risc este un factor important în stabilirea obiectivelor de afaceri,

a politicilor, a apetitului la risc si a mediului intern de control al Bancii, iar valoarea lunara inregistrata de acesta este calculata si raportata catre organele de conducere ale Bancii.

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

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

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

Analize de portofoliu si de risc

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

Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza privind riscul de concentrare

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

Simularile in conditii de criza

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

Planificarea riscului si previzionarea

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

Administrarea activelor ponderate la risc

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

Planificarea si alocarea capitalului

Pe baza riscurilor materiale identificate, Banca evalueaza adecvarea capitalului in ansamblu si dezvolta o strategie pentru mentinerea nivelurilor de capital adecvate in conformitate cu apetitul si profilul sau de risc, precum si planurile de afaceri. Procesul de planificare a capitalului vizeaza estimarea unei suplimentari eventuale a cerintei de capital. Aceasta se bazeaza pe o previziune a evolutiei capitalului existent, pe de o parte, si pe o previziune a evolutiei constrangerilor de capital care pot surveni in decursul exercitiilor financiare viitoare, pe de alta parte. Prognoza evolutiei capitalului porneste de la nivelul de capital actual reglementat existent la momentul inceperii procesului

de bugetare anual. Previziunile ulterioare cu privire la planul comercial, situatia individuala a rezultatului global, situatia individuala a pozitiei financiare a proiectelor de investitii, planului de finantare si evolutiei cheltuielilor operationale sunt efectuate prin procesul de bugetare (de elaborare a Bugetului anual), iar impactul acestora in capital la sfarsitul exercitiilor financiare incluse in orizontul de planificare este apoi evaluat si alocat.

Planul de redresare

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

8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc

Banca trebuie sa monitorizeze sistemele de administrare a riscurilor cu scopul de a se asigura ca acestea sunt performante. Procesul de monitorizare continua este in cele mai multe cazuri eficient atunci cand are loc in timp real (acolo unde este aplicabil), intrucat permite o reactie dinamica la schimbarile de conditii. Banca a implementat un sistem corespunzator de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite si controale, menite sa asigure in mod adecvat, continuu si in timp util un proces de identificare, masurare si evaluare, diminuare, monitorizare si raportare a riscurilor pe care le presupun activitatile bancare, atat la nivelul liniilor de afaceri, cat si la nivelul institutiei in ansamblul sau.

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

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

8.7 Factorii de risc specifici pietei

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

Din perspectiva administrarii riscurilor Banca, a derulat in anul 2022 un proces atent de monitorizare a clientilor care ar putea fi afectati de efectele indirecte ale conflictului din Ucraina, evolutia inflatiei, preturile marfurilor/materiilor prime, intreruperi in lantul de aprovizionare si impactul economic al acesteia.

Sporirea calitatii portofoliului de credite s-a manifestat atat in procesul de acordare cat si in procesul de monitorizare si recuperare a creditelor, fapt manifestat in costul riscului, care s-a mentinut in anul 2022 la un nivel de 1,24% - la o valoare aproximativ similara cu nivelul de 1,10% inregistrat in 2021, in contextul manifestarii in economie a efectelor razboiului din Ucraina, nivelului ridicat al inflatiei, cat si cresterea preturilor materiilor prime, materialelor sau intreruperi in lantul de aprovizionare.

In anul 2022 s-a continuat procesul de recuperare atat a creantelor neperformante din afara bilantului Bancii, ce a condus la recuperari totale de aproximativ 1,4 milioane euro, cat si a creditelor neperformante din bilantul Bancii, ce a condus la recuperari in valoare de aproximativ 10,3 milioane euro. Derularea acestui proces, cat si activitatea de colectare amiabila, au condus la inregistrarea unei rate a expunerilor neperformante (NPE Ratio) fara luarea in considerare a provizioanelor de achizitie de 6.02% in decembrie 2022, intr-o imbunatatire evidenta fata de nivelul inregistrat in decembrie 2021 de 7.89%; gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage) fara luarea in considerare a provizioanelor de achizitie a fost de 53.25%, similar nivelului inregistrat in decembrie 2021 cand nivelul a fost de 53.62%, iar gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage) cu luarea in considerare a provizioanelor de achizitie a fost 56.85% la decembrie 2022, fata de valoarea de 59.67% inregistrata la finele lunii decembrie 2021. Ca urmare a inregistrarii la finalul anului 2022 a unui cost al riscului apropiat nivelului bugetat pentru acesta perioada datorita unei gestiuni corespunzatoare atat a clientilor din portofoliul de credite performante, cat si portofoliul de credite neperformante, Banca a putut accelera demersurile de reducere a soldului de credite NPL, ceea ce a condus la realizarea unei rate mai bune a creditelor NPL decat nivelul bugetat.

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

Riscul de piata este strict gestionat ca urmare a apetitului redus pentru pozitii de tranzactionare si pozitii valutare. Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare s-a mentinut pe parcursul anului 2022 la nivele confortabile, conform politicii si apetitului la risc stabilit de Banca pentru acest risc.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Incepand cu anul 2014, cerintele de capital sunt reglementate de cadrul normativ european cunoscut sub denumirea CRD IV/CRR si care include Directiva Parlamentului European si a Consiliului nr. 2013/36/UE cu privire la accesul la

activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si a firmelor de investitii (CRD IV), si prin CRR, anumite cerinte fiind aplicabile in cadrul unei perioade tranzitorii din 2014 pana in 2019. In decembrie 2013, BNR a emis Regulamentul nr. 5/2013 prin care se transpune in legislatia nationala CRD IV, in vreme ce CRR este cu aplicabilitate directa.

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

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

In plus, CRD IV/CRR sporesc acoperirea riscului prin capital, in special in legatura cu activitatile de tranzactionare si securitizare si expunerile la riscul de credit al contrapartidei rezultate din activitati cu instrumente financiare derivate, operatiuni repo si operatiuni de imprumut cu titluri. Mai mult, pachetul CRD IV/CRR introduce, printre altele: (i) un nivel minim al cerintei de acoperire a necesarului de lichiditate pe termen scurt si (ii) un nivel minim privind cerinta de finantare stabila neta pentru a creste rezistenta bancilor pe un orizont de timp mai lung, ambele avand o implementare graduala care s-au finalizat in 2019. In Mai 2019 au fost publicate regulamentele CRD V/CRR II care au intrat in vigoare in cursul lunii iunie 2021, care completeaza cerintele CRD IV/CRR in special pe partea de raportare prudentiala, cadru de guvernanta corporativa si politici de remunerare si cadru de supraveghere prudentiala, care au fost transpuse in cadrul de reglementare la nivel national prin completarea Regulamentului BNR nr.5/2013. In contextul manifestarii pandemiei COVID-19, in luna iunie 2020, prin Regulamentul UE 873/2020, Uniunea Europeana a decis accelerarea si intrarea in vigoare mai rapida a unor articole din CRD V care sprijina/ajuta sistemul bancar european.

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

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

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

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

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

Orice nerespectare a legilor si reglementarilor aplicabile ar putea duce la amenzi sau alte sanctiuni aplicate de autoritatile de reglementare si supraveghere competente si ar putea afecta reputatia Bancii. In cazul in care costurile de conformitate vor creste sau vor fi aplicate amenzi pentru neconformare impotriva Bancii, acestea ar putea avea un impact negativ asupra activelor, pozitiei financiare si rezultatelor sale operationale, precum si asupra reputatiei acesteia. Orice modificare a legislatiei ce tine de protectia angajatilor, legislatia muncii, asigurarile sociale, legea concurentei si impozitare ar putea sa afecteze activitatea, situatia financiara si rezultatele financiare ale Bancii.

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

Banca este supusa unor reglementari stricte privind prevenirea spalarii banilor, a finantarii terorismului si a altor asemenea acte. Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate competenta potrivit legii, supravegheaza modul de punere in aplicare a cerintelor legale cu privire la aplicarea sanctiunilor internationale, prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului. In ipoteza incalcarii de catre Banca a reglementarilor privind prevenirea spalarii banilor, a finantarii terorismului, punerea in aplicare a sanctiunilor internationale si a altor acte criminale, sanctiunile aplicate Bancii de catre autoritatile competente in acest domeniu ar putea avea drept efect limitarea desfasurarii de catre Banca a unor operatiuni. In plus, controlul respectarii tuturor acestor reglementari atrage costuri financiare semnificative si reprezinta o provocare de ordin operational pentru Banca. Banca, desi depune toate diligentele

necesare, nu poate da nicio asigurare ca va respecta in orice moment toate reglementarile in vigoare privind prevenirea spalarii banilor si a operatiunilor de finantare a terorismului sau ca toti angajatii acesteia vor aplica aceste reglementari, precum si normele interne ale Bancii in acest domeniu. Orice incalcare a acestor reglementari si chiar simpla suspiciune a unei incalcati ar putea avea consecinte legale sau un impact negativ asupra reputatiei Bancii si ar putea afecta activele, pozitia financiara si rezultatele operationale ale Bancii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- riscul de piata (inclusiv riscul valutar)
- riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare
- riscul de credit si riscurile asociate acestuia (risc de tara, risc de contrapartida, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de creditare in valuta a debitorilor expusi valutar)
- riscul de lichiditate si managementul fondurilor
- riscul operational, inclusiv riscul juridic, de tehnologie a informatiei, riscul de model si de conduita
- riscul reputational

- riscul strategic
- riscul de conformitate (inclusiv riscul de conduita)
- riscul utilizarii excesive a efectului de levier
- riscul macroeconomic (utilizat in simularile de criza si in procesul de bugetare).

Riscul de piata

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

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

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

In scopul monitorizarii riscului de piata, Banca are un sistem de limite pentru componentele individuale ale acestuia in functie de marimea activitatilor Bancii, care se monitorizeaza zilnic in vederea incadrarii in sistemul de limite aprobat si se raporteaza eventualele neincadrari ale acestora, monitorizand intreaga perioada pana la reincadrarea in limitele aprobate de lucru.

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

Riscul valutar

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

Pe parcursul anului 2022 sistemul bancar si, implicit, Patria Bank pot fi expuse la riscul valutar cauzat de evolutia oscilanta a cursului de schimb valutar, pentru care se preconizeaza mentinerea tendintei de usoara crestere.

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

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

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

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

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

Banca a clasificat expunerile la riscul de rata a dobanzii in expuneri aferente portofoliului de tranzactionare si expuneri din afara acestuia. Riscurile din prima categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul modelului Value-at-Risk (VaR) descris mai sus. Riscurile din a doua categorie sunt gestionate si monitorizate cu ajutorul altor analize de senzitivitate, utilizand metodologia standard reglementata de prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 completat si modificat prin Regulamentul BNR nr.11/2020 privind calculul modificarii potentiale a valorii economice a Bancii, utilizand un soc standard de rata de dobanda de +/-200 puncte de baza asupra instrumentelor expuse la riscul de dobanda, iar in cadrul simularilor de criza socuri de modificare a ratei dobanzii de +/-300 puncte de baza. De asemenea, incepand cu anul 2021 Banca calculeaza si valoarea economica utilizand sase scenarii de soc standardizate pentru detectarea valorilor extreme ce pot fi inregistrate de acesta; Banca utilizeaza valorile obtinute din simularile derulate in cadrul raportarii ICAAP, indicand astfel potentiala expunere a Bancii in cazul manifestarii respectivelor socuri asupra riscului de rata a dobanzii.

La data de 31.12.2022, modificarea potentiale a valorii economice la nivelul Bancii, calculata cu metodologia standard prevazuta de Regulamentul BNR nr. 5/2013 era urmatoarea:

La nivel individual	
Indicatori	Valori (mil.lei)
Nivel fonduri proprii	419.715.023
Modificarea potentiala a valorii economice, din care valute de referinta:	33.572.615
EUR	11.281.437
RON	19.575.774
USD si alte valute	2.715.404
% din fonduri proprii	8,00

La nivel consolidat	
Indicatori	Valori (mil.lei)
Nivel fonduri proprii	426.311.178
Modificarea potentiala a valorii economice, din care valute de referinta:	38.535.903
EUR	11.280.574
RON	24.539.925
USD si alte valute	2.715.404
% din fonduri proprii	9,04

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

- toate activele si datoriile din afara portofoliului de tranzactionare si toate elementele extrabilantiere din afara portofoliului de tranzactionare care sunt senzitive la schimbari ale ratelor dobanzii - inclusiv toate instrumentele financiare derivate pe rata dobanzii - sunt incadrate pe benzile de scadenta de la 0 luni pana la peste 20 ani. Incadrarea pe benzi de scadenta se face separat pentru fiecare moneda in care sunt exprimate mai mult de 5% din activele sau datoriile din afara portofoliului de tranzactionare ;
- elementele bilantiere sunt tratate la valoarea de inregistrare in contabilitate, neta de provizioanele specifice si generale recunoscute ca atare in situatiile financiare ale institutiei de credit, in conformitate cu cadrul contabil aplicabil
- instrumentele cu rata dobanzii fixa sunt alocate potrivit perioadei reziduale pana la scadenta, iar instrumentele cu rata dobanzii variabila potrivit perioadei reziduale pana la urmatoarea data de reevaluare - *repricing date*
- expunerile care creeaza probleme de procesare de ordin practic ca urmare a numarului considerabil si a valorii individuale relativ mici, cum ar fi creditele ipotecare sau cele rambursabile in rate - *installment loans*, pot fi alocate pe baza de metode de estimare cu suport statistic
- depozitele stabile - *core deposits* - sunt incadrate potrivit unei scadente presupuse nu mai mult de 5 ani. Conturile curente purtatoare de dobanzi vor fi incadrate pe banda de repretuire, iar conturile de depozit/certificate de depozit vor fi incadrate pe banda corespunzatoare perioadei ramase pana la maturitatea lor

- f) instrumentele financiare derivate sunt convertite in pozitii pe instrumentul suport relevant. Valorile luate in considerare sunt fie valoarea principalului aferenta instrumentului financiar suport, fie cea aferenta notionalului acestuia
- g) contractele futures si forward, inclusiv *Forward Rate Agreements* - FRA, sunt tratate ca o combinatie intre o pozitie lunga si una scurta. Scadenta unui futures sau a unui FRA este perioada pana la livrare sau pana la executarea contractului la care se adauga, daca este cazul, durata de viata a instrumentului financiar suport
- h) swap-urile sunt tratate ca doua pozitii notionale cu scadente relevante. Astfel, un swap pe rata dobanzii, in cadrul caruia banca primeste o rata a dobanzii variabila si plateste o rata a dobanzii fixa, se trateaza ca o pozitie lunga pe rata dobanzii variabila si cu scadenta echivalenta cu perioada pana la urmatoarea data de fixare a ratei dobanzii si o pozitie scurta pe rata dobanzii fixa cu scadenta echivalenta cu durata de viata reziduala a swap-ului. Segmentele distincte ale unui *cross currency swap* sunt incadrate pe benzile de scadenta relevante pentru monedele respective
- i) optiunile sunt luate in considerare potrivit echivalentului delta aferent instrumentului financiar suport sau aferent notionalului acestuia.

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

Riscul de credit si contrapartida

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Masuri pentru determinarea valorii expunerii

Banca determina valoarea expunerii pentru instrumentele financiare derivate care rezulta din riscul de credit al contrapartidei utilizand metoda expunerii initiale, asa cum este descris in art. 275 din CRR. La data de 31.12.2022, Banca a inregistrat in sold o expunere din instrumente financiare derivate de 134.436 mii lei cu maturitate maxima 30 ianuarie 2023.

Ajustari de valoare pentru riscul de credit

Totalul expunerii in sold la data de 31.12.2022, repartizat pe tip de clienti – segmente de business ale Bancii, era urmatorul:

Segment	Expunere (mii lei)

Credite ipotecare	377,771
Credite antreprenori	148,220
Credite societati comerciale	1,631,070
Municipalitati	21,304
Total	2,353,864

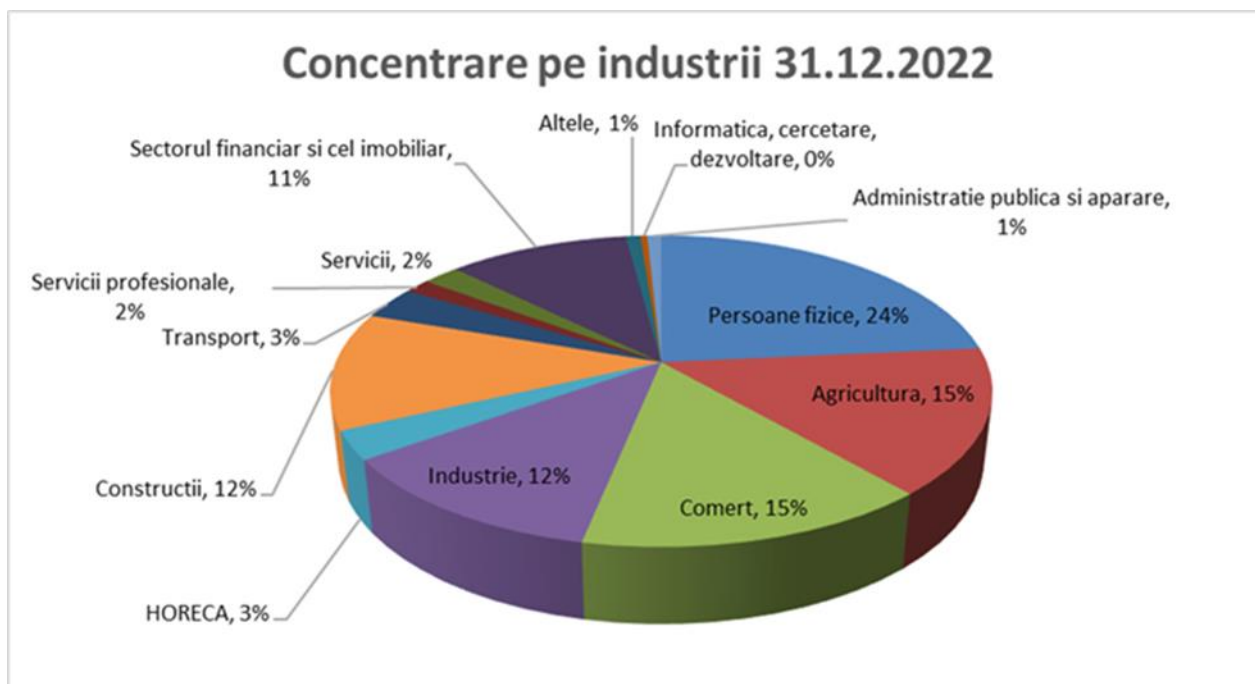
La 31.12.2022 concentrarea pe regiunile geografice era urmatoarea:

Regiune	% in total portofoliu
CENTRU	19.51%
VEST	10.79%
SUD	51.69%
EST	18.02%

La data de 31.12.2022 expunerea totala bilantiera, ajustarile pentru depreciere aferenta clientilor Bancii, din perspectiva concentrarii pe regiuni geografice este urmatoarea

Regiune	Expunere totala (mii LEI)	Ajustari pentru depreciere (mii LEI)
CENTRU	459,243	33,317
VEST	253,866	14,325
SUD	1,216,614	64,200
EST	424,141	25,085
Total	2,353,863	136,928

La 31.12.2022 concentrarea pe sectoarele de activitate era urmatoarea:



La data de 31.12.2022, clasificarea creditelor curente, restante si depreciate in functie de categoria de clienti era urmatoarea:

Mii LEI	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite societati comerciale	Municipalitati	Total
Curente si nedepreciate	145,651	356,101	130,422	1,451,772	20,866	2,104,813
(-) Provizioane pentru depreciere	- 2,719	- 1,114	- 1,849	- 31,840	- 10	- 37,531
Total net curente si nedepreciate	142,932	354,987	128,573	1,419,932	20,856	2,067,281
Restante si nedepreciate	13,094	16,949	8,087	41,956	437	80,524
(-) Provizioane pentru depreciere	- 3,382	- 965	- 1,553	- 7,051	- 3	- 12,955
Total net restante si nedepreciate	9,712	15,985	6,534	34,905	434	67,570
Credite depreciate	9,441	12,032	9,711	137,343	-	168,526
(-) Provizioane pentru depreciere	- 6,971	- 5,292	- 4,414	- 69,765	-	- 86,442
Total net depreciate	2,470	6,739	5,296	67,579	-	82,084
Total credite si avansuri acordate clientelei brute	168,187	385,082	148,220	1,631,072	21,304	2,353,864
Total provizioane pentru depreciere	- 13,072	- 7,371	- 7,816	- 108,655	- 14	- 136,928
Total net credite si avansuri acordate clientelei	155,114	377,711	140,403	1,522,417	21,290	2,216,935

La 31.12.2022 distributia creditelor in sold pe maturitati pana la scadenta creditului era urmatoarea:

Segment raportare	Scadenta reziduala pana la 1 an (%/suma)		Scadenta reziduala 1 - 5 ani (%/suma)		Scadenta reziduala peste 5 ani (%/suma)	
	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI
Persoane fizice	3%	17,302	14%	127,813	44%	408,154
Persoane juridice	97%	521,732	86%	756,493	56%	522,370
Total	100%	539,033	100%	884,306	100%	930,525

Tabelul de mai jos arata expunerea si ajustarile de depreciere la data de 31.12.2022, clasificate in performante/neperformante si tipuri de contrapartide (valori in mii lei):

Banca	Valoarea contabila bruta/ Valoarea nominala			Depreciere cumulata, modificari cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane		
	Total	Performante	Neperformante	Total	Performante	Neperformante
INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECAT CELE DE TINUTE IN VEDEREA TRANZACTIONARII, din care	3,942,842	3,764,170	178,671	-146,472	-51,313	-95,161
INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	3,408,334	3,229,662	178,671	-146,026	-50,867	-95,161
Solduri de numerar la banci centrale si alte depozite la vedere	519,481	519,481	-	-18	-18	-
Titluri de datorie	440,996	440,996	-	-360	-360	-
Credite si avansuri	2,447,857	2,269,185	178,671	-145,648	-50,489	-95,161
Banci centrale	-	-	-	-	-	-
Administratii publice	21,408	21,366	42	-48	-14	-34
Institutii de credit	21,860	21,860	-	-2	-2	0
Alte societati financiare	73,009	72,062	947	-2,442	-1,560	-882
Societati nefinanciare	1,570,574	1,426,761	143,812	-112,662	-37,336	-75,327
Gospodarii ale populatiei	761,006	727,136	33,870	-30,494	-11,577	-18,918
INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	534,508	534,508	-	-446	-446	0
INSTRUMENTE DE DATORIE DE TINUTE IN VEDEREA VANZARII	-	-	-	-	-	-
TOTAL EXPUNERI EXTRABILANTIERE	295,676	295,604	72	1,392	1,381	11
Angajamente de creditare date	237,495	237,423	72	1,344	1,333	11
Garantii financiare date	58,165	58,165	-	48	48	-
Alte angajamente date	16	16	-	-	-	-

(*) prezentare conform Situatiilor Financiare Individuale FINREP

Un credit se considera ca inregistreaza restante incepand cu prima zi de intarziere la plata obligatiilor asumate prin contractul de credit (principal/dobanda/comisioane aferente contractului de credit). Un activ se considera depreciat atunci cand indeplineste, cumulativ, urmatoarele conditii:

- exista dovezi obiective ale deprecierei ca rezultat al unuia sau al mai multor evenimente care au aparut dupa recunoasterea initiala a activului
- daca acel(e) eveniment(e) care ocazioneaza pierderi, are(au) un impact asupra viitoarelor fluxuri de trezorerie estimate ale activului financiar sau ale grupului de active financiare care pot fi estimate in mod fiabil. Pierderile preconizate ca rezultat al unor evenimente viitoare, indiferent de cat sunt de probabile, nu sunt recunoscute.

Tranzactii cu parti afiliate

Banca nu trebuie sa inregistreze, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o expunere fata de grupul partilor afiliate a carei valoare depaseste 25% din capitalul eligibil.

In cazul in care grupul partilor afiliate include una sau mai multe institutii, valoarea expunerii fata de acest grup nu poate depasi fie 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii, fie echivalentul a 150 milioane euro, in functie de care dintre aceste valori este mai mare, cu conditia ca, in cazul aplicarii limitei absolute, suma valorilor expunerilor fata de toate partile afiliate care nu sunt institutii sa nu depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii.

In cazul in care echivalentul a 150 milioane euro este mai mare decat 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii, valoarea expunerii nu trebuie sa depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o limita de 100% din fondurile proprii de nivel 1. La finalul anului 2022 Banca s-a incadrat in aceste limite de risc.

Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)

Banca utilizeaza ratingurile externe acordate de un ECAI, conform cerintelor Regulamentului nr.575/2013. Definirea lor si data de la care sunt valabile sunt publicate pe site-urile oficiale ale celor trei institutii externe de evaluare a creditului (ECAI) recunoscute de BNR pana in prezent (Moody's, Fitch, Standard&Poor's). Incadrarea in rating se face conform tabelului de mai jos:

Institutii externe de evaluare a creditului recunoscute (ECAI)		Standard and Poor's	Moody's	Fitch
Principale segmente de piata	Finantare publica	X	X	X
	Entitati comerciale (inclusiv companii comerciale si financiare)	X	X	X
	Finantare structurata (inclusiv securitizare)	X	X	X
Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen lung ale creditului	1	AAA la AA-	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A-	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB-	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB-	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ la B-	B1 la B3	B+ la B-
	6	CCC+ si sub	Caa1 si sub	CCC+ si sub
Mapare a nivelului de calitate a creditului - Evaluari pe termen scurt ale creditului	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	4	toate ratingurile pe termen scurt sub A-3	NP	sub F3
	5			
	6			

Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen lung din securitizare	1	AAA la AA-	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A-	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB-	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB-	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ si sub	B1 si sub	B+ si sub
Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru pozitii pe termen scurt din securitizare	1	A-1+, A-1	P-1	F1+, F1
	2	A-2	P-2	F2
	3	A-3	P-3	F3
	Toate celelalte evaluari ale creditului	toate ratingurile pe termen scurt sub A-3	NP	sub F3
Mapare specifica a nivelului de calitate a creditului pentru CIU (Collective Investment Undertakings)	1	AAA la AA- (m sau f)	Aaa la Aa3	AAA la AA-
	2	A+ la A- (m sau f)	A1 la A3	A+ la A-
	3	BBB+ la BBB- (m sau f)	Baa1 la Baa3	BBB+ la BBB-
	4	BB+ la BB- (m sau f)	Ba1 la Ba3	BB+ la BB-
	5	B+ la B- (m sau f)	B1 la B3	B+ la B-
	6	CCC+ si sub (m sau f)	Caa1 si sub	CCC+ si sub

Expunerile fata de institutiile pentru care este disponibila o evaluare de credit efectuata de o institutie externa de evaluare a creditului desemnata sunt ponderate la risc in conformitate cu tabelul de mai jos.

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc este disponibila evaluare ECAI	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Pentru expunerile fata de institutiile pentru care nu este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI desemnata, primesc o pondere de risc in conformitate cu nivelul de calitate a creditului atribuit expunerilor fata de administratia centrala a jurisdictiei in care este inregistrata institutia in conformitate cu tabelul de mai jos:

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc	20%	50 %	100%	100%	100%	150%

Pentru expunerile fata de societati pentru care este disponibila o evaluare de credit efectuata de o ECAI desemnata primesc o pondere de risc in conformitate cu tabelul de mai jos.

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
Pondere de risc	20%	50%	100%	100%	150%	150%

La data de 31.12.2022, valoarea expunerilor asociata fiecarui nivel de calitate a creditului este urmatoarea:

Nivel ECAI	Valoare expunere (LEI)
------------	------------------------

1	5,298,706
2	8,331,333
3	1,500,921,042
4	29,131,423
5	-
Total	1,543,682,504

Riscul de lichiditate si de finantare

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului determinat de incapacitatea institutiei de credit de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora. Riscul de finantare este riscul ca Grupul sa nu dispuna de surse stabile de finantare pe termen mediu si lung, ceea ce duce la riscul existent sau potential ca institutia de credit sa nu poata indeplini, sau sa indeplineasca la costuri de finantare inacceptabile, obligatiile sale financiare cum ar fi platile si nevoile de garantii reale, pe masura ce acestea devin scadente pe termen mediu si lung.

Principalii factori care afecteaza in mod direct riscul de lichiditate si de finantare sunt instabilitatea/conflictele politice interne, modificarile repetate ale cadrului legislativ, precum si politica bugetara care pot conduce la o perceptie negativa/neincredere din partea investitorilor interni si externi si care poate cauza retrageri de lichiditati din sistemul bancar romanesc si implicit poate afecta si lichiditatea Patria Bank.

De asemenea, concentrarea pe o singura sursa de finantare, precum si eventuale dezechilibre/incertitudini la nivel macroeconomic european sau mondial sau neadaptarea la modificarile/fluctuatiile pietei pot conduce la aparitia unor crize de lichiditate pentru banca, aceasta putand fi afectata de lipsa de reactie/capacitate de adaptare la noile conditii, inclusiv la o eventuala lichidare rapida a activelor in vederea limitarii potentialelor pierderi si constituirea unei baze semnificative de disponibilitati banesti. In cazul in care conditiile macroeconomice interne sau externe se inaspresc sau se modifica, Banca ar putea intampina dificultati in a accesa finantare suplimentara sau s-ar putea sa obtina aceasta finantare la costuri mai ridicate, ceea ce ar putea sa aiba un efect negativ semnificativ asupra activitatii, situatiei financiare sau rezultatelor operationale ale Bancii.

Banca isi monitorizeaza riscul de lichiditate atat prin analize de tip GAP - prin compararea intrarilor cu iesirile de fonduri pe benzi de scadenta a activelor, pasivelor si elementelor din afara bilantului in functie de maturitatea reziduala - cat si prin derularea de scenarii de criza de lichiditate (reglementate – precum indicatorul LCR sau cu ipoteze specifice bancii, inclusiv simulari de criza severa de piata).

Banca se asigura ca detine un stoc de active lichide care pot fi utilizate ca garantii financiare in scopul finantarii pasivelor cu exigibilitate imediata sau acoperirea cererilor neasteptate/neanticipate de numerar.

Ca solutie de finantare pentru situatii de urgenta Banca detine un portofoliu de titluri de stat clasificate ca detinute pana la scadenta (*held to maturity* pe abordarea IAS 39 sau *held to collect* pe abordarea IFRS 9), negrevate de sarcini, separate de rezervele curente de lichiditate si de titluri de stat disponibile spre vanzare, portofoliu pentru care se testeaza anual mecanismele de finantare (prin repo).

Strategii si procese in administrarea riscului de lichiditate

Pentru administrarea riscului de lichiditate Banca dispune de politici, reglementari, proceduri si sisteme prin care identifica, masoara, gestioneaza si monitorizeaza riscul de lichiditate pentru un orizont de timp adecvat, inclusiv pentru pozitii *intra-day*, cum ar fi: Strategia privind Administrarea Riscurilor, Politica privind administrarea riscului de lichiditate si Procedura privind evaluarea si monitorizarea pozitiei lichiditatii, inclusiv pozitia de lichiditate intraday.

Structura si organizarea functiei de administrare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte masuri)

Administrarea, cuantificarea, monitorizarea si controlul riscului de lichiditate se realizeaza la nivelul urmatoarelor structuri:

- In cadrul Directiei Administrarea Riscurilor: Echipa Administrarea Riscurilor altele decat Riscul de Credit - identifica, evalueaza, monitorizeaza si controleaza/diminueaza evenimentele/activitatile care genereaza alte riscuri decat riscul de credit si asimilate care ar putea sa afecteze in mod negativ atingerea obiectivelor Bancii pe linia de lichiditate
- Comitetul de Administrare a Riscurilor, Comitetul Directorilor, ALCO (Comitetul de Administrare Active si Pasive) si Consiliul de Administratie - prin informari transmise de catre Directia Administrarea Riscurilor privind expunerea Bancii la acest risc
- Directia Trezorerie si Directia Operatiuni la nivel operational.

Sfera de cuprindere si tipul sistemelor de raportare si masurare a riscului de lichiditate

Riscul de lichiditate este identificat, evaluat, gestionat si monitorizat diferit in functie de factorii care il determina, in conformitate cu Politica Bancii privind administrarea riscului de lichiditate. Pentru identificare Banca foloseste un sistem de avertizare timpurie si indicatori, care sprijina procesul de identificare a cresterii riscului sau vulnerabilitatilor in ceea ce priveste pozitia lichiditatii sau necesitatile potentiale de finantare.

Principalele instrumente de administrare a acestui risc sunt: stabilirea limitelor si a nivelurilor de avertizare timpurie, efectuarea testelor de stress periodice si mentinerea unei rezerve de lichiditate adecvate la nivel de Banca.

Cuantificarea si monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente sau indicatori care sunt calculati cu frecventa zilnica, saptamanala si lunara: modelul pozitia lichiditatii (*liquidity gap*); modelul pozitia lichiditatii *intra-day*; indicatorul lichiditatea imediata; indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity coverage Ratio*); indicatorul de finantare stabila neta (NSFR – *Net Stable Funding Ratio*);

alti indicatori de structura, cum ar fi: credite/total activ, surse externe/total active, credite/surse, rata lichiditatii (active lichide/ depozite atrase), depozite/ credite, active lichide/activ brut, etc.

Urmărirea încadrării în limitele interne aprobate se face zilnic, prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenți la finalul zilei anterioare. Monitorizarea lunară se realizează prin efectuarea calculelor asupra datelor/indicatorilor existenți la finalul lunii anterioare, cât și prin simulări ad hoc.

La constatarea depășirilor de limite Direcția Administrarea Riscurilor comunică factorilor implicați (Direcția Trezorerie, Direcția Operațiuni) neîncadrarea în limite, iar aceștia informează cu privire la cauzele care au dus la neîncadrarea în limitele stabilite, măsurile luate pentru încadrarea în limitele stabilite și termenul de încadrare. Informări privind încadrarea activității în limitele stabilite se fac de către Direcția Administrarea Riscurilor către Comitetul Directorilor (lunar) și către Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație (trimestrial), fiind prezentă situația indicatorilor/limitei.

Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor

Monitorizarea riscului de lichiditate/finanțare se realizează prin următoarele instrumente: sistem de limite privind expunerile la risc de lichiditate (inclusiv praguri de avertizare sau nivele de alertă); supravegherea riscului mare de lichiditate față de o singură persoană (față de un singur creditor); sistem de raportare a evenimentelor generatoare sau indicatorilor de risc de lichiditate.

Măsurile avute în vedere de Banca pentru reducerea riscului de lichiditate sunt:

- Asigurarea existenței unui stoc de active care pot fi utilizate ca și garanții financiare
- Asigurarea unei rezerve de lichiditate
- Asigurarea unei bune diversificări a resurselor
- Monitorizarea încadrării în limitele de risc și derularea de scenarii de criză
- Stabilirea unui plan privind criza de lichiditate
- Încheierea de acorduri de finanțare alternativă în caz de criză de lichiditate.

Declarația privind riscul de lichiditate, în care se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al Băncii asociat cu strategia de afaceri, incluzând indicatori și date cheie care oferă părților interesate externe o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care Banca își administrează riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului în care profilul de risc de lichiditate al Băncii interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere, este prezentată în Anexa 5. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity Coverage Ratio*) este prezentat în Anexa 6.

Riscul operational

Riscul operational reprezinta riscul de pierdere determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme si resurse umane inadecvate sau care nu si-au indeplinit functia in mod corespunzator, fie de evenimente si actiuni externe. Riscul operational cuprinde si:

- Riscul aferent tehnologiei informatiei (IT), cibernetic si securitate – reprezinta pierderea ce poate fi cazuata din incalcarea confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba.
- Riscul legal – pierderea ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care Banca este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale Bancii si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator
- Riscul de model – care reprezinta o pierdere posibila pe care Banca ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele
- Riscul de conduita – pierderea inregistrata sau potentiala care provine din prestarea necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta.

Procesul de administrare a riscului operational cuprinde urmatoarele etape: procesul de identificare, evaluare, monitorizare si raportare si procesul de control/diminuare si prevenire. Cauzele principale care pot determina aparitia riscului operational sunt:

- Factori interni (proprii Bancii): separarea inadecvata a atributiilor personalului, instruirea insuficienta a personalului, exercitarea necorespunzatoare a controlului intern, masuri de securitate inadecvate, proiectare de sisteme necorespunzatoare, politici necorespunzatoare privind resursele umane, lipsa reglementarilor interne/reglementarile necorespunzatoare, neadaptarea reglementarilor interne la legislatia in vigoare
- Factori externi (din afara Bancii): fals in documente sau prezentare de bani falsi, furt de informatii/pieraterie informatica, jaf, furt, vandalism si distrugerea bunurilor proprietatea Bancii, incendii, inundatii, cutremure, factori sau evenimente naturale si acte de terorism.

In procesul de administrare a riscului operational Banca foloseste urmatoarele abordari:

- **Abordarea proactiva:** supraveghere factori de risc → identificare si evaluare a riscului operational → cuantificare riscuri (efecte potenziale si probabilitati de aparitie) → control/diminuare factori de risc => Supraveghere factori de risc
- **Abordarea reactiva:** consecinte → constatare evenimente si monitorizare indicatori de risc operational → cercetare cauze → control/dimnuare factori de risc => consecinte.

Identificarea riscului operational consta in depistarea evenimentelor de risc operational, clasificarea acestora, cercetarea cauzelor care le-au determinat, a consecintelor produse si determinarea pierderilor inregistrate.

In ceea ce priveste metodologia de evaluare a riscului operational, procedurile presupun derularea evaluarii riscului operational potential, evaluarii riscului operational efectiv, evaluarii riscului operational asociat noilor produse/servicii/externalizarilor sau modificarii semnificative a celor existente, autoevaluarea riscului operational si analiza periodica asupra bazei de evenimente de risc operational.

Procedurile de monitorizare si raportare a riscului operational sunt cuprinse in cadrul procedural al Bancii. Procedurile se refera la implementarea si gestiunea unui sistem de limite, a unui sistem de indicatori cu nivele de avertizare, precum si a unui sistem de raportari si analize privind evenimentele generatoare de risc operational (cu pierderi si fara pierderi). Fiecare eveniment raportat face obiectul unei analize la nivelul Directiei Administrarea Riscurilor, care urmareste modul de solutionare si luarea de masuri de catre structurile implicate. Dupa caz, Directia poate propune masuri suplimentare de remediere sau constituirea de provizioane de risc operational.

Cadrul procedural de la nivelul Bancii dezvolta masurile avute in vedere de Banca pentru controlul riscului operational. Fara a fi limitative, acestea sunt:

- masuri de reducere a consecintelor riscului in cazul evenimentelor de risc operational inregistrate
- masuri de prevenire, inainte de producerea riscului
- masuri de acoperire a riscului, prin constituirea de provizioane de risc operational
- masuri de transfer al riscului pe plan extern prin asigurarea cladirilor, autoturismelor bancii, numerarului si ATM si/sau polite complexe de asigurare pentru banci.

Alte masuri de control/diminuare si prevenire a riscului operational constau in: implementarea cadrului anti-frauda; utilizarea sistemului de analiza a profitabilitatii si a bugetului de venituri si cheltuieli; utilizarea procesului de control si autoevaluare a riscului operational in vederea identificarii, evaluarii riscului operational din cadrul bancii si elaborarii planurilor de actiuni de eliminare/diminuare a pierderilor operationale/riscurilor.

Banca nu poate elimina in totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operational, dar dispune de masuri de control si limitare a acestui tip de risc si monitorizeaza printr-un proces permanent toate evenimentele care genereaza risc operational, aplicand cerinte de capital intern suplimentare in functie de incidenta unor astfel de evenimente de risc operational, cu frecventa trimestriala.

In calcularea cerintei de capital reglementata, Banca foloseste abordarea indicatorului relevant BIA, neutilizand metodologie reglementata pe baza de rating intern, iar in cadrul ICAAP banca analizeaza stabilirea unei cerinte de capital interna.

Pentru a limita efectele riscului operational, Banca ia in considerare, de asemenea, si incheierea de polite specifice de asigurare in functie de evolutia preconizata a acestor evenimente.

Riscul reputational

Riscul reputational reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului determinat de perceptia nefavorabila asupra imaginii Bancii de catre clienti, contrapartide, actionari, investitori sau autoritatea de supraveghere.

Banca calculeaza lunar profilul de risc reputational aferent Bancii, avand la baza un cadru de indicatori de masurare a expunerii la acest risc si in functie de nivelul inregistrat de acesta, procedeaza trimestrial la alocarea de capital intern suplimentar in cadrul procesului ICAAP.

Procesul de administrare a riscului reputational cuprinde procesul de identificare, procesul de evaluare, procesul de monitorizare si raportare si procesul de control/diminuare si prevenire.

Identificarea expunerii la risc are loc, in principal, in urma analizei evenimentelor generatoare de risc reputational. Totodata, pentru noile produse si servicii oferite de catre Banca, in cazul schimbarilor semnificative ale caracteristicilor produselor si serviciilor existente sau externalizarii unor activitati, Directia Administrarea Riscurilor identifica si evalueaza factorii care pot contribui la cresterea expunerii la riscul reputational.

La evaluarea riscului reputational, Banca trebuie sa ia in considerare cel putin urmatoorii factori (interni si externi) generatori de risc reputational:

Factori interni:

- lipsa conformitatii sau incalcarea cadrului de reglementare pot conduce la aplicarea de sanctiuni contraventionale
- lipsa unei comunicari eficiente dintre Banca si actionarii sai
- aplicarea unor sanctiuni sau interdictii catre actionarilor sai
- oferirea de informatii clientilor in mod insuficient sau incorect cu privire la modul de utilizare si functionare a serviciilor Bancii
- comportamentul necorespunzator al angajatilor in relatia cu clientii Bancii
- necunoasterea sau insuficienta cunoastere a caracteristicilor produselor Bancii
- transmiterea de catre Banca a unor informatii eronate/neconforme catre mass-media, clienti si diferite organisme externe.

Factori externi:

- publicitatea negativa in mass-media, conforma sau nu cu realitatea
- actiuni deliberate ale unui individ/grup de interese pentru reducerea credibilitatii Bancii
- publicitate negativa a unei institutii/societati din grupul Bancii care poate fi asimilata acesteia
- afectarea grava a securitatii IT a Bancii in urma unor atacuri interne sau externe
- intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse/servicii
- interpretarea in mod eronat de catre public a anumitor informatii despre Banca

- declansarea unor procese in care Banca ar putea fi implicata, vizand societati comerciale sau persoane publice intens mediatizate sau aparitia unor procese in care ar putea fi implicati angajati ai Bancii cercetati pentru savarsirea de infractiuni
- eventuale situatii de criza in urma carora Banca si-a pierdut imaginea de partener viabil, credibil si solvabil, capabil sa ofere stabilitate
- modificari in conditiile economice, schimbarile legislative sau legate de mediul concurential in sectorul bancar, progresele tehnologice.

Procedurile de monitorizare si raportare a riscului reputational se refera la implementarea si gestiunea unui sistem de indicatori de risc reputational carora li se atribuie nivele de avertizare, a unui sistem de limite, a unui sistem de raportari si analize privind evenimentele generatoare de risc reputational (cu pierderi si fara pierderi).

Cadrul procedural al Bancii dezvolta masurile avute in vedere de Banca pentru controlul/diminuarea riscului reputational. Acestea sunt, fara a fi limitative, masuri de reducere a consecintelor manifestarii riscului in cazul evenimentelor generatoare de risc reputational inregistrate, precum si masuri de prevenire, inainte de producerea riscului, astfel:

- dezvoltarea unor instrumente de educare a clientilor pentru utilizarea noilor produse si servicii oferite, inclusiv pentru cunoasterea comisioanelor/taxelor aferente acestora
- efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atat in ceea ce priveste clientii cat si furnizorii
- asigurarea preturilor optime pentru produse si /sau servicii
- recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati.

Banca si-a propus astfel asigurarea si mentinerea unei perceptii pozitive asupra imaginii acesteia si a renumelui sau in concordanta cu reputatia si valorile pe care aceasta le promoveaza. Pentru atingerea acestor obiective banca procedeaza la:

- promovarea si aplicarea valorilor corporative, responsabilitatii sociale si a unor practici de afaceri corespunzatoare
- atingerea unui grad inalt de satisfactie a clientilor in privinta produselor si serviciilor sale, a comportamentului personalului si a mediului de lucru din unitatile teritoriale
- indeplinirea obligatiilor fata de clienti si terte parti la un nivel calitativ adecvat, iar produsele si serviciile sale sa fie bine definite si sa vina in intampinarea nevoilor clientilor pentru a permite Bancii sa-si imbunatateasca in mod continuu imaginea in piata
- evitarea prejudiciilor cauzate de deteriorarea imaginii prin acordarea unei atentii deosebite reclamatiiilor si articolelor din presa locala si centrala.

Riscul strategic

Riscul strategic reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a rezultatelor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Riscul strategic la care poate fi expusa Banca poate fi cauzat de urmatorii factori:

- prognozarea unor conditii si ipoteze de lucru nerealiste sau neancorate in modificarile mediului concurential/de afaceri/legislativ si economic in care Banca isi desfasoara activitatea
- determinarea incorecta/necorespunzatoare a principalilor indicatori strategici
- lipsa unui echilibru intre resurse si plasamente
- necorelarea indicatorilor din bugetul de venituri si cheltuieli cu cei din alte documente de planificare ale Bancii.

In scopul controlarii riscului strategic, Banca este constant preocupata de cresterea eficientei activitatilor de planificare si de monitorizare a evolutiilor pietei, astfel incat sa se poata adapta noilor evolutii in mod corespunzator si la timp.

Administrarea riscului strategic cuprinde procesul de identificare, evaluare, monitorizare si raportare, precum si gestiunea riscului strategic.

Banca identifica riscul strategic din 4 perspective:

- stabilirea unor obiective strategice nerealiste sau necorelate cu factorii interni si/sau externi care pot influenta realizarea acestora
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a adoptarii unor decizii strategice necorespunzatoare cu factorii de risc interni si externi
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a implementarii inadecvate a deciziilor strategice
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a lipsei de reactie sau a unei reactii intarziate la schimbarile intervenite in mediul de afaceri.

Evaluarea riscului strategic se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente:

- analiza si prezentarea lunara catre conducerea Bancii a gradului de realizare a proiectiilor bugetare stabilite la inceputul anului financiar pentru principalele grupe de cheltuieli si venituri, precum si principalele tinte stabilite de Banca
- evaluarea profilului de risc strategic descrisa in cadrul metodologiei de evaluare a profilului de risc din cadrul Strategiei privind administrarea riscurilor
- riscul strategic este determinat ca fiind intodeauna semnificativ, iar Banca calculeaza cerinta de capital intern pentru riscul strategic
- derularea unei simulari de criza in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri.

Banca calculeaza in cadrul procesului intern de evaluare a riscurilor, o cerinta de capital interna specifica gradului de risc strategic inregistrat de Banca. Monitorizarea riscului strategic se realizeaza:

- prin analiza lunara a profilul de risc strategic pentru a se asigura ca nivelul acestuia se incadreaza in obiectivele aferente riscului strategic prezentat in Strategia privind administrarea riscurilor
- in cadrul procesului de planificare bugetara prin:
 - urmarirea lunara a realizarii tintelor stabilite prin bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii
 - monitorizarea indeplinirii obiectivelor de catre structurile de vanzari ale bancii / unitatile teritoriale
 - monitorizarea situatiei pietei (schimbarile concurentiale din piata bancara care pot afecta implementarea deciziilor strategice ale bancii)
 - analiza noilor produse si servicii sau modificarea semnificativa a celor existente.

Gestionarea riscului strategic se realizeaza calitativ in cadrul proceselor de planificare bugetara (dezvoltarea obiectivelor strategice), precum si in etapa de implementare a deciziilor strategice in vederea indeplinirii obiectivelor strategice.

Riscul de conformitate

Conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, ce prevede obligatii referitoare la administrarea riscului de conformitate, dispozitii transpuse in cadrul de reglementare intern al Patria Bank, se asigura mentinerea unui sistem adecvat de control al riscului de conformitate. Riscul de conformitate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, sau cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile.

Organul de Conducere al Patria Bank este cel care detine responsabilitatea asigurarii unui cadru adecvat si eficace aferent functiei de conformitate, precum si responsabilitatea evaluarii periodice a eficacitatii administrarii riscului de conformitate. Acesta promoveaza in mod activ o cultura a riscului de conformitate in cadrul organizatiei ca parte esentiala si integranta a desfasurarii activitatii bancii, stabilind angajatilor si colaboratorilor sai standarde inalte de profesionalism si integritate.

Banca evalueaza in permanenta riscul de conformitate si conformare cu cadrul legislativ si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice, stabilind totodata un cadrul de reglementari interne cuprinzatoare, pe care il revizuieste si adapteaza in permanenta la modificarile cadrului legislativ.

Riscul de conformitate, evaluat periodic prin intermediul unui set de indicatori calitativi si cantitativi, a inregistrat in primele 3 trimestre ale anului 2022 un **nivel mediu-scazut**, iar in ultimul trimestru al anului 2022 un **nivel mediu**, in concordanta cu apetitul la risc definit prin Strategia de administrare a riscurilor.

Riscul utilizarii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Acest risc poate aparea ca urmare a utilizarii excesive a activelor bancii fata de nivelul fondurilor proprii de care dispune aceasta.

Banca se preocupa in permanenta de evaluarea acestui risc, care se cuantifica prin calcularea, in principal, a unui indicator numit *Indicatorul efectului de levier* ce se determina prin impartirea indicatorului de masurare a capitalului la indicatorul de masurare a expunerii totale a institutiei si se exprima ca procent. Acest indicator reprezinta o metoda de calculatie complementara indicatorilor reprezentati de ratele de fonduri proprii reglementate, indicand un nivel de capital minim pe care Banca trebuie sa il detina in comparatie cu expunerea totala a Bancii, in timp ce ratele de solvabilitate limiteaza asumarea de riscuri excesive de catre Banca.

8.9 Evenimente ulterioare

In luna ianuarie 2023, subsidiara de administrare a activelor a Patria Bank, SAI Patria Asset Management, a lansat cel de-al doilea fond de tip ETF (si al doilea ETF din Romania). ETF Energie Patria – Tradeville este primul ETF sectorial din Romania si urmareste indicele sectorului energie al Bursei de Valori Bucuresti, BET-NG. Fondul a fost listat la Bursa de Valori Bucuresti si a inceput tranzactionarea pe data de 22 februarie 2023 cu simbolul PTENGETF. Grupul va efectua analiza perimetrului de consolidare ca urmare a lansarii noului fond pana la 31.03.2023.

8.10 Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali

Procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP)

Derularea procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri se deruleaza cu frecventa trimestriala si permite Bancii asigurarea in permanenta a unui nivel al capitalului intern care sa acopere riscurile semnificative la care Banca este expusa.

Nivelul curent si previzionat al ICAAP (cuantificat prin rata interna de adecvare a capitalului) reprezinta un element cheie al strategiei de administrare a riscurilor a Bancii si trebuie implementat si luat in considerare in mod corespunzator.

Procesul de evaluare a adecvarii capitalului are urmatoarea structura:

- identificarea riscurilor la care Banca este sau poate fi expusa
- stabilirea metodelor (cantitative si/sau calitative) de evaluare a riscurilor si stabilirea materialitatii acestora

- adecvarea capitalului: relatia dintre necesarul de fonduri proprii si fondurile proprii
- raportarea periodica a situatiei adecvarii capitalului intern catre Comitetul Directorilor si Consiliului de Administratie
- descrierea procesului de planificare a capitalul intern.

Cerinte de capital

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit Banca aplica abordarea standard. Astfel, potrivit abordarii standard din CRR, in tabelul urmat sunt mentionate 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere prevazuta in art. 112 din CRR:

Clasa de expunere	8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor (lei)	
	Individual	Consolidat
Administratii centrale sau banci centrale	5,456,440	5,702,279
Administratii regionale sau autoritati locale	1,321,232	1,321,285
Unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	577,738	577,738
Societati	25,250,253	25,402,110
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	33,481,946	33,481,946
Expuneri in stare de nerambursare	7,744,833	8,274,633
Titluri de capital	6,602,641	1,548,800
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	1,848	2,341
Institutii	3,801,197	4,844,353
Alte elemente	17,716,829	18,010,001
Retail	39,184,067	46,464,921
Banci de dezvoltare multilaterala	-	-
Organizatii internationale	-	-
Entitati din sectorul public	-	-
Pozitii din securitizare	-	-
Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Obligatiuni garantate	397,637	397,644
TOTAL	141,536,659	146,028,052

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational Banca foloseste abordarea de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital la 31.12.2022 este 25.717.128 lei (pe baze individuale) si respectiv 27.719.918 lei (pe baze consolidate). Banca nu calculeaza amortizorul anticiclic de capital prevazut la art. 440 din CRR.

	Individual	Consolidat
Mii LEI	31.dec.22	31.dec.22
Fonduri proprii de nivel 1	324,544	325,945

Capital social subscris si varsat	329,041	329,041
Prime de emisiune	2,050	2,050
Prime de fuziune	-67,569	0
Rezerve	18,876	-29,891
Rezultatul reportat	41,328	28,883
Rezultatul perioadei curente	20,247	19,736
Imobilizari necorporale si Fondul comercial	-47,998	-49,443
Alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9	17,514	26,134
Deducere participatii	-7,065	0
Deducere DTA	0	0
Interese minoritare	0	0
Alte deduceri prudentiale	-565	-565
Fonduri proprii de nivel 2	95,171	100,366
Imprumut subordonat inclus in fondurile proprii de nivel 2	100,366	100,366
(-) Imprumutul subordonat	-5,195	0
Fonduri proprii totale	419,715	426,311
Mii LEI	31.dec.22	31.dec.22
Valoarea expunerii la riscul de credit	1,769,208	1,824,354
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valuta	-	-
Valoarea expunerii la riscul operational	321,464	346,499
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA)	47	47
Valoarea totala a expunerii la risc	2,090,719	2,171,897
Cerinta de capital totala	167,258	173,752
Rata de acoperire a capitalului	20.08%	19.63%

Efectul de levier

In plus fata de cerintele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de indatorare excesiva. Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1.

Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (*Tier 1*) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitiiilor bilantiere si extrabilantiere neponderate, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

Procesul de gestionare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Banca monitorizeaza nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum si riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP). In functie de nivelul calculat al indicatorului ratei efectului de levier, Banca calculeaza o cerinta de capital interna pentru acest risc.

Indicatorul efectului de levier, calculat pentru data de 31.12.2022, pe baza fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii - abordarea tranzitorie (324.543.530 lei), a avut valoarea de 7,80% pe baze individuale si, respectiv, 7,48% (325.944.645 lei) pe baze consolidate.

Defalcarea indicatorului de masurare a expunerii totale pe elemente bilantiere, extrabilantiere si instrumente financiare derivate este prezentata in continuare:

Element expunere	Individual	Consolidat
	valoare (mii lei)	
instrumente financiare derivate: metoda expunerii initiale*	2,689	2,689
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	15,780	15,780
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	19,949	19,949
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	15,536	15,666
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	6,041	70,293
Alte active***	4,157,242	4,283,241
Deducerea din active (+)/(-) din fondurile propria de nivel 1	-57,251	-49,443
Total indicator masurare expunere totala	4,159,986	4,358,174

*in conformitate cu metoda expunerii initiale din CRR reprezinta 2% din valoarea notionala a expunerii

**sumele din coloana valoare sunt cele de dupa aplicarea factorilor de conversie a creditului

***contine suma tuturor elementelor bilantiere de activ, cu exceptia celor de mai jos si neta de toate ajustarile de valoare si cu includerea alocarii de filtru abordare tranzitorie IFRS9.

Individual

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neinclusiune
Titluri De Participare Detinute In Filiale	43,102,609	-	-	9,252,940	suma dedusa din fondurile proprii
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	94,659,416	46,661,440	47,997,976	47,997,976	suma dedusa din fondurile proprii
Credite subordonate la termen	5,195,040	-	5,195,040	5,195,040	suma dedusa din fondurile proprii
Impozit pe profit amanat	13,835,035	-	-	.	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=valoarea filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	17,513,593
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

Consolidat

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoarea neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neincludere
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	98,350,687	48,907,467	49,443,220	49,443,220	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 (=valoarea filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	26,134,029
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

In perioada 01.01.2022-31.12.2022, valoarea indicatorului efectului de levier a fost influentata in special de evolutia fondurilor proprii de nivel 1, cat si de cresterea activului Bancii. Banca considera ca a utilizat „excesiv” efectul de levier atunci cand acest indicator al efectului de levier inregistreaza la sfarsitul unui trimestru o valoare sub 5%. Deoarece Banca inregistreaza o valoare superioara nivelului de 5%, dar si peste pragul de 3%, nivelul expunerii Bancii la acest risc este considerat ca fiind „scazut”.

Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

Acestea sunt detaliate in Notele 19 si 26 din Situatiile Financiare auditate aferente anului 2021.

Expuneri la pozitii din securitizare

Banca nu detine pozitii din securitizare in portofoliu.

9. Responsabilitate sociala - declaratia nefinanciara

Declaratia nefinanciara intocmita de Banca pentru data de 31.12.2022 in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare (Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 7/2016) este prezentata in Anexa 8.

DRAGOS HORIA MANDA
PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

ANEXE

Anexa 1

**Declaratia privind stadiul de conformare cu principiile
Codului de Governanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti la 31.12.2022**

Prevedere din Cod		Respecta	Nu respecta sau respecta partial	Motiv neconformitate
A.1	Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al consiliului care include termenii de referinta/ responsabilitatile Consiliului si functiile cheie de conducere ale societatii, si care aplica, printre altele, Principiile Generale din Sectiunea A.	x		
A.2	Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse in regulamentul Consiliului. In orice caz, membrii Consiliului trebuie sa notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni si sa se abtina de la participarea la discutii (inclusiv prin ne reprezentare, cu exceptia cazului in care ne reprezentarea ar impiedica formarea cvorumului) si de la votul pentru adoptarea unei hotarari privind chestiunea care da nastere conflictului de interese respectiv.	x		
A.3	Consiliul de Administratie sau Consiliul de Supraveghere trebuie sa fie format din cel putin cinci membri.	x		
A.4	Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie trebuie sa nu aiba functie executiva. Cel putin un membru al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independent in cazul societatilor din Categoria Standard. In cazul societatilor din Categoria Premium, nu mai putin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independenti. Fiecare membru independent al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere, dupa caz, trebuie sa depuna o declaratie la momentul nominalizarii sale in vederea alegerii sau realegerii, precum si atunci cand survine orice schimbare a statutului sau, indicand elementele in baza carora se considera ca este independent din punctul de vedere al caracterului si judecatii sale si dupa urmatoarele criterii:	x		
A.4.1	nu este Director General/director executiv al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.2	nu este angajat al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.3	nu primeste si nu a primit remuneratie suplimentara sau alte avantaje din partea societatii sau a unei societati controlate de aceasta, in afara de cele corespunzatoare calitatii de administrator neexecutiv;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.4	nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut in cursul anului precedent o relatie contractuala cu un actionar semnificativ al societatii, actionar care controleaza peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlata de acesta;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.5	nu are si nu a avut in anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlata de aceasta, fie in mod direct fie in calitate de client, partener, actionar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societati	x		Conform declarati administratori independenti.

	daca, prin caracterul sau substantial, acest raport ii poate afecta obiectivitatea;			
A 4.6	Nu este si nu a fost in ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societatii sau al unei societati controlate de aceasta;		Respecta	In perioada 1997-2016 Domnul Vasile Iuga, administrator independent, a detinut calitatea de partener al PwC Audit Romania, companie care in perioada 2015-2016 a fost auditorul financiar al fostei Patria Bank SA. Conform declaratiei administratorului independent, Domnul Vasile Iuga nu a fost implicat in activitatea de audit efectuata de aceasta companie pentru fosta Patria Bank SA.
A 4.7	Nu este director general/director executiv al altei societati unde un alt director general/director executiv al societatii este administrator neexecutiv;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 4.8	Nu a fost administrator neexecutiv al societatii pe o perioada mai mare de doisprezece ani;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 4.9	Nu are legaturi de familie cu o persoana in situatiile mentionate la punctele A.4.1. si A.4.4.	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 5	Alte angajamente si obligatii profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, trebuie dezvaluite actionarilor si investitorilor potentiali inainte de nominalizare si in cursul mandatului sau.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.6	Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice raport cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de raport care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	x		Consiliul de Administratie nu a primit astfel de informatii din partea membrilor sai
A.7	Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activitatii Consiliului.	x		
A.8	Declaratia privind guvernanta corporativa va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Presedintelui sau a comitetului de nominalizare si, in caz afirmativ, va rezuma masurile cheie si schimbarile rezultate in urma acesteia. Societatea trebuie sa aiba o politica/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzand scopul, criteriile si frecventa procesului de evaluare.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.9	Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa contina informatii privind numarul de intalniri ale Consiliului si comitetelor in cursul ultimului an, participarea administratorilor (in persoana si in absenta) si un raport al Consiliului si comitetelor cu privire la activitatile acestora.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.10	Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa cuprinda informatii referitoare la numarul exact de membri independenti din Consiliul de Administratie sau din Consiliul de Supraveghere.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.11	Consiliul societatilor din Categoria Premium trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizarilor de noi membri in Consiliu si va face recomandari Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie sa fie independenta.		Nu respecta	In conformitate cu prevederile art. Art. 24 - (1) din regulamentul BNR nr. 5/2013, „Institutiile de credit care sunt semnificative din punctul de vedere al marimii, organizarii interne si naturii, extinderii si complexitatii activitatilor lor trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare compus din membri ai organului de conducere care nu exercita

				nicio functie executiva in institutia de credit respectiva.” In acest context, avand in vedere marimea, extinderea si complexitatea activitatii Bancii, in structura sa nu exista un Comitet de Nominalizare.
B.1	Consiliul trebuie sa infiinteze un comitet de audit in care cel putin un membru trebuie sa fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzand presedintele, trebuie sa fi dovedit ca au calificare adecvata relevanta pentru functiile si responsabilitatile comitetului. Cel putin un membru al comitetului de audit trebuie sa aiba experienta de audit sau contabilitate dovedita si corespunzatoare. In cazul societatilor din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie sa fie format din cel putin trei membri si majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie sa fie independenti.		Respecta partial	Majoritatea membrilor sunt membri neexecutivi, independenti. Presedintele Comitetului de Audit are experienta de audit dovedita si corespunzatoare.
B.2	Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	x		
B.3	In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	x		
B.4	Evaluarea trebuie sa aiba in vedere eficacitatea si cuprinderea functiei de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului si de control intern prezentate catre comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea si eficacitatea cu care conducerea executiva solutioneaza deficientele sau slabiciunile identificate in urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante in atentia Consiliului.	x		
B.5	Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese in legatura cu tranzactiile societatii si ale filialelor acesteia cu partile afiliate.	x		
B.6	Comitetul de audit trebuie sa evalueze eficienta sistemului de control intern si a sistemului de gestiune a riscului.	x		
B.7	Comitetul de audit trebuie sa monitorizeze aplicarea standardelor legale si a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie sa primeasca si sa evalueze rapoartele echipei de audit intern.	x		
B.8	Ori de cate ori Codul mentioneaza rapoarte sau analize initiale de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportari periodice (cel putin anual) sau adhoc care trebuie inaintate ulterior Consiliului.	x		
B.9	Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.	x		
B.10	Consiliul trebuie sa adopte o politica prin care sa se asigure ca orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societatii (conform ultimului raport financiar) este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluata in mod corect actionarilor si potentialilor investitori, in masura in care aceste tranzactii se incadreaza in categoria evenimentelor care fac obiectul cerintelor de raportare.	x		
B.11	Auditurile interne trebuie efectuate de catre o divizie separata structural (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin angajarea unei entitati terte independente.	x		

B.12	In scopul asigurarii indeplinirii functiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie sa raporteze din punct de vedere functional catre Consiliu prin intermediul comitetului de audit. In scopuri administrative si in cadrul obligatiilor conducerii de a monitoriza si reduce riscurile, acesta trebuie sa raporteze direct directorului general.	x		
C.1	Societatea trebuie sa publice pe pagina sa de internet politica de remunerare si sa includa in raportul anual o declaratie privind implementarea politicii de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Politica de remunerare trebuie formulata astfel incat sa permita actionarilor intelegerea principiilor si a argumentelor care stau la baza remuneratiei membrilor Consiliului si a Directorului General, precum si a membrilor Directoratului in sistemul dualist. Aceasta trebuie sa descrie modul de conducere a procesului si de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remuneratiei conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea actiunilor, beneficii in natura, pensii si altele) si sa descrie scopul, principiile si prezumtiile ce stau la baza fiecarei componente (inclusiv criteriile generale de performanta aferente oricarei forme de remunerare variabila). In plus, politica de remunerare trebuie sa specifice durata contractului directorului executiv si a perioadei de preaviz prevazuta in contract, precum si eventuala compensare pentru revocare fara justa cauza. Raportul privind remunerarea trebuie sa prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate in politica de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esentiala intervenita in politica de remunerare trebuie publicata in timp util pe pagina de internet a societatii.	x		Banca dispune de o politica de remunerare a organului de conducere, aprobata de catre Adunarea Generala a Actionarilor, care include principiile privind remunerarea membrilor organului de conducere si o politica pentru remunerarea angajatilor (inclusiv a personalului identificat) aprobata si revizuita periodic de catre Consiliul de Administratie. In Raportul Consiliului de Administratie au fost incluse principiile privind remunerarea
D.1	Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – indicandu-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limbile romana si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:	x		
D.1.1	Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor	x		
D.1.2	CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societatii, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consilii de administratie din societati sau din institutii non-profit	x		
D.1.3	Rapoartele curente si rapoartele periodice (trimestriale, semestriale si anuale) – cel putin cele prevazute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informatii detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod	x		
D.1.4	Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi si materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care sustin propunerile de candidati pentru alegerea in Consiliu, impreuna cu CV-urile profesionale ale acestora; intrebarile actionarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi si raspunsurile societatii, inclusiv hotararile adoptate	x		

D.1.5	Informatii privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor si a altor distribuii catre actionari, sau alte evenimente care conduc la dobandirea sau limitarea drepturilor unui actionar, inclusiv termenele limita si principiile aplicate acestor operatiuni. Informatiile respective vor fi publicate intr-un termen care sa le permita investitorilor sa adopte decizii de investitii	x		
D.1.6	Numele si datele de contact ale unei persoane care va putea sa furnizeze, la cerere, informatii relevante;	x		
D.1.7	Prezentarile societatii (de ex., prezentarile pentru investitori, prezentarile privind rezultatele trimestriale etc.), situatiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit si rapoartele anuale.	x		
D.2	Societatea va avea o politica privind distributia anuala de dividende sau alte beneficii catre actionari, propusa de Directorul General sau de Directorat si adoptata de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intentioneaza sa le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distributie catre actionari vor fi publicate pe pagina de internet a societatii.	x		
D.3	Societatea va adopta o politica in legatura cu previziunile, fie ca acestea sunt facute publice sau nu. Previziunile se refera la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizeaza stabilirea impactului global al unui numar de factori privind o perioada viitoare (asa numite ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putand diferi in mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai in rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicata pe pagina de internet a societatii.		Respecta partial	Banca dispune de o politica privind administrarea riscului strategic precum si de proceduri privind bugetul de venituri si cheltuieli, in baza carora se evalueaza performanta efectiva a Bancii comparativ cu planul bugetar, in scopul monitorizarii si ajustarii deciziilor in mod corespunzator si adecvat schimbarilor aparute. In cazul in care performanta efectiva se abate de la cea estimata (sau planificata), Banca ajusteaza obiectivul sau revizuieste decizia, pentru a fi adaptate mediului sau circumstantelor in schimbare. Aceste politici si proceduri nu se publica pe pagina de internet a societatii.
D.4	Regulile adunarilor generale ale actionarilor nu trebuie sa limiteze participarea actionarilor la adunarile generale si exercitarea drepturilor acestora. Modificarile regulilor vor intra in vigoare, cel mai devreme, incepand cu urmatoarea adunare a actionarilor.	x		
D.5	Auditorii externi vor fi prezenti la adunarea generala a actionarilor atunci cand rapoartele lor sunt prezentate in cadrul acestor adunari.	x		
D.6	Consiliul va prezenta adunarii generale anuale a actionarilor o scurta apreciere asupra sistemelor de control intern si de gestiune a riscurilor semnificative, precum si opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunarii generale.	x		Sistemul de control intern si modul de gestiune a riscurilor semnificative sunt detaliate in Raportul anual al Consiliului de Administratie
D.7	Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea actionarilor in baza unei invitatii prealabile din partea Consiliului. Jurnalistii acreditati pot, de asemenea, sa participe la adunarea generala a actionarilor, cu exceptia cazului in care Presedintele Consiliului hotaraste in alt sens.		Nu respecta	La AGA pot participa doar actionarii inregistrati in Registrul Actionarilor la data de referinta, membrii organelor de conducere ale Bancii, angajatii bancii implicati in desfasurarea sedintei precum si consultantii/auditori externi invitati de catre conducere.
D.8	Rapoartele financiare trimestriale si semestriale vor include informatii atat in limba romana, cat si in limba engleza referitoare la factorii cheie care influenteaza modificari in nivelul vanzarilor, al profitului operational, profitului net si al altor indicatori financiari relevanti, atat de la un trimestru la altul, cat si de la un an la altul.	x		

D.9	O societate va organiza cel putin doua sedinte/ teleconferinte cu analistii si investitorii in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea relatii cu investitorii a paginii de internet a societatii la data sedintelor/ teleconferintelor.	x		In anul 2022 Patria Bank SA a organizat doua/teleconferinte cu analistii si investitorii, conform calendarului de comunicare financiara
D.10	In cazul in care o societate sustine diferite forme de expresie artistica si culturala, activitati sportive, activitati educative sau stiintifice si considera ca impactul acestora asupra caracterului inovator si competitivitatii societatii fac parte din misiunea si strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa in acest domeniu.	x		Banca dispune de politici si proceduri specifice de comunicare, care includ si raportarea activitatilor din aria sustenabilitatii (aspectele de mediu, personal, drepturile omului sau masurile pentru combaterea coruptiei atat pentru persoanele care fac parte din organizatie cat si pentru cele din exterior). Privind directiile de responsabilitate sociala, in anul 2021 Banca s-a implicat in actiuni in domeniile: social, dezvoltare comunitara (antreprenoriala si agricola) si sustinerea mediului ONG, detaliate in Raportul de Sustenabilitate disponibil pe pagina de internet a Bancii..

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 2

LISTA PARTILOR AFILIAE LA 31.12.2022

NUME CLIENT
SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA
SURDU NICOLAE
FDI PATRIA GLOBAL - SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT
FDI PATRIA OBLIGATIUNI - SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT
FDI PATRIA STOCK - SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT
MERFEA BOGDAN
MAINEA VALERIA GEORGETA
PATRIA CREDIT INSTITUTIE FINANCIARA NEBANCARA
VANCEA GRIGORE VALENTIN
PANESCU EUGEN DANIEL
PRODEA RAZVAN VASILE
ANDREICA STEFANIA RALUCA
BUMBAC ALEXANDRU-NICUSOR
EEAF FINANCIAL SERVICES BV
SAI GLOBINVEST SA
PASOL RAZVAN FLORIN
COJOCAR ADRIAN - IONUT
ROM WASTE SOLUTIONS SA
DUMITRU MINERVA
MANDA MIRELA
MANAGERO-RECRUTARE ONLINE SRL
FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI ADM SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT
ELEFANT ONLINE SA
TABUS VALENTIN ROMEO
YILDIRAN SULEYMAN BURAK
MERFEA BOGDAN PERSOANA FIZICA AUTORIZATA
KAYA HUSEYIN ILGAZ
MARIN ELENA DANIELA
IVANEL IOAN ALEXANDRU
CARPATICA INVEST SA
BARDASAN IOAN-DANIEL
SALAGEAN DANIEL
MATEESCU IOANA CATALINA
LAZAR CRISTINA
STEFAN GEORGETA GINA
QUATRO CONSULTING SRL
MS PROIECT CONSULTING SRL
STANCIULESCU GEORGIANA MIHAELA
ILIESCU DANIELA-ELENA
MANDA DRAGOS-HORIA
TUDOR LIVIU
BRIO TESTE EDUCATIONALE SRL
PRODEA CORALIA IUNIA
EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF U.A
AXXESS CAPITAL PARTNERS

SURDU MATEI
ACTFIN CONSULT SRL
DOMENIILE PRINCE MATEI SRL
VIA VITICOLA SRL
VITICOLA SARICA NICULITEL SRL
VALOREM MANAGEMENT CONSULTING S.R.L.
AGRO TOUR EXPERT SRL
BUSINESS FOREXPRT
VASILE IUGA
EUXINE CONSULTING SERVICES S.R.L.
ITM AMIRO S.A.
GREENCYCLE CONCEPT SRL
MARMOSIM S.A.
STAR ASSET HOLDINGS SRL
TEAM LANA PROPERTIES SRL
DOMA PARTNERS
THEDA STONE PAPER
COLECT'OR GLASS
MARMOSIM FACTORY S.RL
GASOIL EXPLORATION & PRODUCTION SRL
ION STURDZA
DAN STURZA
STANCIULESCU RAZVAN - COSMIN
AFIN - ALTERNATIVE FINANCING IFN SA
ELITE FUN BENEFITS S.R.L.
PRODEA LUCAS ROBERT
CRISTINA TAUTAN-GANJA
BD SOFT NV
MOARA CORBEANCA COMMERCIAL CENTER SRL
EAD.RO
FIRST CAPITAL CONSULTING
ILIESCU V. DANIELA ELENA - AUDITOR FINANCIAR
SEACORN LLP MAREA BRITANIE
SOUTH - EASTERN EUROPE CAPITAL PARTENERS LLP MAREA BRITANIE
INTERCAPITAL INVEST SA
ALRO SA
MERFEA ADVISING S.R.L
QUANTUM TELECOM SRL
MANDA ANDREI
IUGA CATALINA CORNELIA
STAR ACCESSION B.V. (OLANDA)
IUGA RUXANDRA
VANCEA MIHAELA
OZGE ULUSAY YILDIRAN
SINGULARITY SOFTWARE S.R.L.
ION STURZA
SERGIU CHIRCA
MARIUS AUREL GHENEA
DAN ANATOLEVICI VIDRASCU
EUGENIA VASILIU

ROM WASTE SOLUTIONS NETHERLANDS B.V. (OLANDA)
VASILIU EUGENIA PERSOANA FIZICA AUTORIZATA
MIHAI BULIGA
WALTER GHE. BLAJ
ILIE BITA CENAN
LAURA STANCA SILAGHI
ALEXANDRA-MONICA MIRON
OLIF B.V.
ACTFIN ADVISORS SRL
SIMPLY TECH SRL
SC CELINA PRODCOM SRL
STAR LUBRICANTS SRL
TOPINVEST SRL
PETRE SILVIA-GABRIELA
VIDEANU ANDREI VALENTIN
KMG CONSULT S.R.L.
GPS CONTAB S.R.L.
THEDA MAR S.A.
VIVANDY MANAGEMENT SRL
RECICLAD'OR S.A.
BIT DEFENTER BV
SURDU EUGENIA
VINTRUVIAN ESTATES SRL
VANCEA ALEXANDRA
VANCEA ANDREI
PRICewaterhouseCOOPERS AUDIT SRL
PRICewaterhouseCOOPERS MANAGEMENT CONSULTANTS SRL
PRICewaterhouseCOOPERS SERVICII SRL
PRICewaterhouseCOOPERS TAX SERVICES S.R.L.
3DG SOFT CONSULTING SERVICES

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 3
Declaratie privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 lit. e) din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – EBA/GL/2017/1 – 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie, Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt in conformitate cu strategia de risc si profilul de risc al Bancii.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitate desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudenta a activitatii Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc, in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al Bancii.

Implementarea profilului de risc la nivelul Bancii se realizeaza prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ si prin implementarea politicilor aferente. Banca a adoptat politici pentru administrarea riscurilor semnificative, asigurand astfel implementarea profilului de risc corespunzator. Obiectivul principal al activitatii de administrare a riscurilor il reprezinta mentinerea unui nivel al capitalului adecvat in relatie cu riscurile asumate.

La data de 31.12.2022, profilul de risc la nivel individual/consolidat era urmatorul:

Categoría de risc	La nivel individual		La nivel consolidat		Apetitul la risk maxim
	Scorul de risc Decembrie'22	Profil de risc@ Decembrie'22	Scorul de risc Decembrie'22	Profil de risc@ Decembrie'22	
Risc de credit	1.45	Mediu- Scazut	1.43	Mediu- Scazut	Mediu Ridicat
Risc de piata	0.61	Scazut	0.60	Scazut	Mediu
Risc operational	1.63	Mediu- Scazut	1.64	Mediu- Scazut	Mediu Ridicat
Risc rezidual	1.24	Mediu- Scazut	1.26	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul creditare valuta debitori expusi riscul valutar	2.27	Mediu	2.15	Mediu	Mediu Ridicat
IRRBB	2.24	Mediu	2.51	Mediu	Mediu
Risc de concentrare	1.88	Mediu- Scazut	1.99	Mediu- Scazut	Mediu Ridicat
Riscul strategic	1.88	Mediu- Scazut	1.86	Mediu- Scazut	Mediu Ridicat
Risc reputational	1.16	Mediu- Scazut	1.16	Mediu- Scazut	Mediu
Profil de risc - total	1.53	Mediu- Scazut	1.51	Mediu- Scazut	Mediu Ridicat
Riscul de conformitate	1.82	Mediu- Scazut	1.82	Mediu- Scazut	Mediu Ridicat
Riscul ILAAP - de lichiditate si finantare					
Riscul de lichiditate si finantare	1.06	Mediu- Scazut	1.07	Mediu- Scazut	Mediu Ridicat
Riscul asociat efectului de levier	1.35	Mediu- Scazut	1.62	Mediu- Scazut	Mediu

Banca s-a incadrat in profilul de risc stabilit pentru anul 2022, pe intreg parcursul anului.

In ceea ce priveste derularea procesului ICAAP, la data de 31.12.2021 Banca raporteaza urmatorii indicatori cheie:

- Capital intern este in valoare de 426.311 mii lei la nivel consolidat, respectiv 419.715 mii lei la nivel individual.
- Necesar de capital intern 229.551 mii lei la nivel consolidat, respectiv 223.542 mii lei la nivel individual, din care:
 - 82.6%/83.4% la nivel consolidat/individual aferent riscului de credit si asociate acestuia (incluzand risc d tara, concentrare, FX lending, riscul rezidual)
 - 12.4%/11.9% la nivel consolidat/individual aferent riscului operational
 - 0.3%/0.3% la nivel consolidat/individual aferent riscului de piata
 - 2.5% la nivel consolidat, respectiv 2.3% la nivel individual aferent riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare
 - 2.2% la nivel consolidat, respectiv 2.1% la nivel individual aferent altor categorii de riscuri abordate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Intrucat raportul intre valoarea capitalului intern (in suma de 426 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 420 milioane lei la nivel individual) si necesarul de capital intern (in suma totala de 230 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 224 milioane lei la nivel individual) impartit la 8% este mai mare decat valoarea comunicata de Banca Nationala a Romaniei a valorii ratei TSCR (reprezentand cerinta de capital SREP) pe intreg parcursul anului 2022, cat si la data de 31 decembrie 2022, Patria Bank SA detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 4**Declaratie**

Subsemnatul, Dragos Horia Manda, Presedinte al Consiliului de Administratie, in calitate de reprezentant legal al Patria Bank SA, in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata si ale art. 63 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, imi asum raspundabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2022 si certific ca, dupa cunostintele mele:

- a) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare anuale individuale si consolidate la data de 31.12.2022 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana
- b) Situatiile financiare la 31.12.2022 prezinta o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierderi si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de Patria Bank SA si filialele sale incluse in consolidarea situatiilor financiare
- c) Patria Bank SA functioneaza in termeni de continuitate
- d) raportul Consiliului de Administratie cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor Bancii si a Grupului, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 5
Declaratie privind riscul de lichiditate

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii, cu modificarile si completarile ulterioare si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca dispune de un cadru adecvat al cadrului de administrare a riscului de lichiditate, in concordanta cu profilul si strategia de risc a Bancii. Banca isi administreaza lichiditatile intr-o maniera precauta, care sa permita un acces suficient la lichiditati in orice moment si totodata sa urmareasca diversificarea surselor de finantare, astfel incat Banca sa nu fie expusa la riscuri excesive.

In cadrul Strategiei de administrare a riscurilor sunt prezentati indicatorii care determina profilul de risc de lichiditate precum si nivelul apetitului la riscul de lichiditate.

Banca si-a propus un nivel maxim al apetitului la riscul de lichiditate de nivel mediu-ridicat si pe intreg parcursul anului 2022 s-a incadrat in tintele stabilite. De asemenea, pe intreg parcursul anului 2022, Banca a inregistrat un nivel corespunzator al indicatorilor de prudentialitate pe linia adimistrarii riscului de lichiditate si s-a incadrat in permanenta in nivelele optime (peste limita minima reglementata) a acestor indicatori.

In ceea ce priveste determinarea profilului de risc de lichiditate al Bancii, acesta se stabileste in functie de urmatoorii indicatori:

Profil de risc	Punctaj	Profil de risc								
		Scazut		Scazut - Mediu		Mediu		Mediu - Ridicat		Ridicat
Riscul de lichiditate										
Riscul de finantare	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01
Riscul de lichiditate	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01%

Categoria de risc	Indicator	Pondere	Praguri si Grade de risc								
			Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
Riscul de lichiditate			0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01 -6.00
RL1	Riscul de finantare	50.00%	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL1RF1	Active grevate in total Active	25.00%	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
RL1RF2	Depozitele clientelei in total datorii	25.00%	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
RL1RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
RL1RF4	Cei mai mari 10 deponenti in total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
RL2	Riscul de lichiditate	50.00%	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL2RL1	LCR	20.00%	500.00%	240.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	100.00%	<100
RL2RL2	LCR RON	35.00%	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	120.00%	119.99%	100.00%	<100
RL2RL3	Lichiditatea imediata	35.00%	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%
RL2RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	110%	109.99%	100%	<100%

Situatia indicatorilor din profilul de risc la nivel individual/consolidat la 31.12.2022:

Categoria de risc	Indicator	Pondere	La nivel individual		La nivel consolidat		Praguri si Grade de risc								
			Nivel decembrie 2022	Profil decembrie 2022	Nivel decembrie 2022	Profil decembrie 2022	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
Riscul de lichiditate				1.06		1.07	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01-6.00
RL1	Riscul de finantare	50.00%	1.22	1.22	1.22	1.22	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL1RF1	Active grevate in total Active	25.00%	0%	-	0%	-	0.00%	100%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
RL1RF2	Depozitele clientelei in total datorii	25.00%	99%	0.05	99%	0.05	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
RL1RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	72.32%	2.15	72.32%	2.15	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
RL1RF4	Cei mai mari 10 deponenti in total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	13.33%	2.67	13.33%	2.67	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
RL2	Riscul de lichiditate	50.00%	0.90	0.90	0.93	0.93	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL2RL1	LCR	20.00%	392.42%	0.41	361.99%	0.53	500.00%	240.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	100.00%	<100
RL2RL2	LCR RON	35.00%	366.25%	-	325.01%	-	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	120.00%	119.99%	100.00%	<100
RL2RL3	Lichiditatea imediata	35.00%	39.08%	2.18	39.08%	2.18	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%
RL2RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	173.85%	0.52	169.83%	0.60	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	110%	109.99%	100%	<100%

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 6**Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate**

in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca are urmatoorii indicatori de acoperire a necesarului de lichiditate:

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat)

Moneda si unitati (milioane lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31.mar.22	30.iun.22	30.sept.22	31.dec.22
REZERVA DE LICHIDITATI	1,001,202	935,006	927,457	1,121,646
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	696,372	676,110	501,416	309,859
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	144%	138%	185%	362%

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual)

Moneda si unitati (milioane lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31.mar.22	30.iun.22	30.sept.22	31.dec.22
REZERVA DE LICHIDITATI	1,001,202	935,006	927,457	1,121,646
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	667,645	654,000	480,089	285,830
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	150%	143%	193%	392%

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Perimetrul de consolidare si fonduri proprii

Incepand cu data de 1 ianuarie 2012 Banca aplica Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) ca baza a contabilitatii sale, conform Ordinului BNR nr. 27/2010, astfel analiza pozitiei financiare de mai jos se bazeaza pe situatiile financiare individuale si consolidate conforme cu IFRS ale Bancii, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2018 si pentru perioadele comparative.

Grupul Patria Bank la nivelul Romaniei este format din toate entitatile incluse in perimetru de consolidare asa cum sunt prezentate si in situatiile financiare consolidate. Datorita diferitelor reglementari aplicabile se disting doua categorii de grupuri consolidate:

- Grupul consolidat in scop contabil – IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate”
- Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR

Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

Instrumente de capital

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, dupa aplicarea progresiva a normelor, care sunt prevazute in CRR in scopul adaptarii la noile reglementari ale Uniunii Europene si deducerilor din CET 1 dupa aplicarea exceptarilor in conformitate cu articolul 48 CRR.

Toate instrumentele incluse sunt eligibile in conformitate cu articolul 28 CRR. Modificarile capitalurilor proprii in perioada de raportare sunt disponibile in tabelul “Situatia modificarilor capitalurilor proprii” din situatiile financiare consolidate.

Fonduri proprii de nivel 1

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (AT 1), mai putin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, constand in principal din active necorporale si fondul comercial.

La sfarsitului anului 2022 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 325.945 mii LEI (2021: 282.954 mii LEI) si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 324.544 mii LEI (2021: 287.725 mii LEI).

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 100.367 mii LEI (2021: 83.522 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 95.171 mii LEI (2020: 82.327 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Incepand cu data de 1 ianuarie 2018, Banca si Grupul au utilizat integral Abordarea Tranzitorie (“*Transitional Approach*”) in implementarea IFRS 9. Aceasta inseamna ca intre aceasta data si 31 decembrie 2022, Banca si Grupul includ in Fondurile proprii de nivel 1 intreaga suma (minus taxa si ajustarea cu un factor variabil de 1 pentru 2022) calculata in conformitate cu Regulamentul 2017/2395 al UE si permisa de acesta. La 31 decembrie 2022, suma, dupa impozitare si factorul 1, este de 36.198 mii LEI.

Grupul consolidat in scop contabil

(i) Filialele

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Grupului. Controlul exista atunci cand Grupul are puterea de a conduce, in mod direct sau indirect, politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluarii controlului trebuie luate in calcul si drepturile de vot potentiale sau convertibile care pot fi exercitate si in prezent. Grupul a consolidat situatiile financiare ale filialelor sale in conformitate cu IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”.

La data de 31 decembrie 2022 Filialele Grupului sunt Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA impreuna cu fondurile de investitii administrate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria – Tradeville si Carpatica Invest SA - in dizolvare.

Toate filialele bancii prezentate mai sus, inclusiv cele cinci fonduri de investitii administrate de SAI Patria Asset Management SA, au fost incluse in perimetrul de consolidare contabila la intocmirea situatiilor financiare consolidate pentru anul 2022, singura filiala exclusa din perimetrul de consolidare fiind Carpatica Invest SA aflata in dizolvare.

Filialele excluse din perimetrul de consolidare

Carpatica Invest S.A. (fosta SSIF Carpatica Invest S.A.) este o societate aflata in curs de dizolvare, aflata sub controlul Patria Bank S.A., prin preluarea participatiei detinute de fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. de 95,68% din capitalul social si drepturile de vot. Prin decizia A/394/16.05.2014, ASF a decis suspendarea, pentru o perioada de 90 de zile, a autorizatiei de functionare a SSIF CARPATICA INVEST S.A. (acordata prin decizia CNVM 1826/16.06.2003), in vederea remedierii situatiei financiare si atragerii de noi resurse de capital. In 29.09.2014, actionarii SSIF Carpatica Invest au aprobat dizolvarea societatii si lichidarea voluntara, intrucat societatea fusese implicata intr-un scandal privind tranzactii neautorizate de clienti, cercetat si de procurorii DIICOT. Ulterior, Consiliul Bursei de Valori Bucuresti a aprobat solicitarea SSIF Carpatica Invest SA de retragere a calitatii de Participant la Piata reglementata la vedere si la Piata reglementata la termen si radierea acesteia din Registrul Participantilor, sectiunile Piata reglementata la vedere si Piata reglementata la termen. In prezent, lichidatorul judiciar al companiei este Grup Insolv SPRL din Sibiu, str. Justitiei, nr. 8.

Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2016, excluzand Carpatica Invest SA, provizionand integral activul net al acestuia.

(ii) Asocieri in participatie

Grupul nu detine asocieri in participatie.

(iii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si un control asupra politicilor financiare si operationale.

Banca detine o participatie de 19.99% in SAI Globinvest S.A., care nu a fost inclusa in consolidarea contabila deoarece Banca nu detine controlul asupra politicilor financiare si operationale ale acestei companii.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale

Baza consolidarii in scopul reglementarilor prudentiale este CRR. Spre deosebire de grupul consolidat in scopuri contabile, in perimetrul de consolidare prudentiala trebuie luate in considerare doar societatile specializate in activitati bancare si alte activitati financiare. Acest lucru inseamna ca societatile afiliate care nu desfasoara activitati bancare sau alte activitati financiare nu trebuie incluse in grupul consolidat in scopuri prudentiale.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor **prudentiale** include doar **Patria Bank S.A. si Patria Credit IFN S.A.**

Consolidarea globala

In prezent Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale aplica **consolidarea globala** pentru:

- Patria Credit IFN SA
- SAI Patria Asset Management SA impreuna cu cele 5 fonduri de investitii administrate (FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria – Tradeville)

Consolidarea proportionala

Conform art.18 (2) si art.18 (4) din CRR autoritatile competente pot acorda permisiunea de a efectua o consolidare proportionala de la caz la caz.

In prezent, Grupul **nu aplica consolidarea proportionala**.

Detineri deduse din elementele de fonduri proprii

Conform art. 36 (1) f-i din CRR, detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza, trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza. Valoarea dedusa depinde de pragul calculat conform articolelor 46 si 48 din CRR.

Patria Bank S.A. deduce din elementele de fonduri proprii valorile rezultate in urma aplicarii art. 46 si 48 din CRR, valori aferente detinerilor directe in urmatoarele filiale: Patria Credit IFN, SAI Patria Asset Management SA, SAI Globinvest SA.

Nici consolidate nici deduse

Nu este cazul

Transferul fondurilor proprii

În prezent, în cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între societatea-mamă și filialele acesteia.

Cu excepția restricțiilor de reglementare privind distribuția capitalului care rezultă din CRR și care se aplică tuturor instituțiilor financiare din România, inclusiv a celor referitoare la răscumpărarea acțiunilor deținute de acționarii minoritari care și-au exprimat drepturile de retragere ca urmare a fuziunii, Grupul Patria Bank nu are alte restricții semnificative privind abilitatea să acceseze sau să folosească activele și să deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controlează subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea să restricționeze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele și să deconteze datoriile Grupului.

Total deficit de capital per total filiale neincluse în consolidare

La 31 Decembrie 2022, Patria Bank SA la nivel individual a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 20,08% situându-se peste nivelul OCR de 13,85% (TSCR de 11,35% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5%).

La 31 Decembrie 2022, Grupul Patria Bank la nivel consolidat a înregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 19,63% situându-se peste nivelul OCR de 15,23% (TSCR de 11,73% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5% și amortizorul sistemic de 1%).

Comaniile aflate în cadrul Grupului nu înregistrează deficit de capital.

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii (în conformitate cu prevederile art. 436 din CRR) publicate în Situațiile Financiare Consolidate și Individuale la 31.12.2022.

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2022 se ridicau la 419.715 mii LEI (2021: 370.051 mii LEI) și erau formate din instrumente de fonduri de proprii de nivel 1 (CET1) și de nivel 2, clasificate conform CRR.

Principalele caracteristici și detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate mai jos:

Anexa I - Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate					
Elemente bilantiere	BANCA		GRUP		
	Valoare contabila (FINREP)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii	Valoare contabila Situati Financiare (consolidare contabila)	Valoare contabila FINREP (consolidare prudentiala)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii
Capital social varsat	330,128,056	330,128,056	328,994,296	330,128,056	330,128,056
		-1,087,201			-1,087,201
Prime de capital	2,049,596	2,049,596	2,049,596	2,049,596	2,049,596
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	29,019,541	29,019,541	30,728,139	29,019,541	29,019,541
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-38,343,416	-38,343,416	-38,343,416	-38,343,416	-38,343,416
Rezultatul reportat	40,171,296	40,171,297	25,464,217	27,326,277	27,326,277
Alte rezerve	-38,211,502	-38,211,502	-37,695,025	-37,695,031	-37,695,031
Profit sau (-) pierdere aferent(a) exercitiului	20,247,092	20,247,092	19,233,561	19,736,325	19,736,325
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-47,997,976	-47,997,976	-49,595,146	-49,443,220	-49,443,220
Elemente deductibile din Fondurile proprii de nivel 1 de baza		-7,065,232			0
Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei		0			0
Ajustări de valoare datorate cerinţelor de evaluare prudentă		-564,729			-564,729
Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază		36,198,005			44,818,441
Total Fonduri proprii de nivel 1 de baza		324,543,530			325,944,639
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	0	0
Filtru prudential provizioane (50%)		0			0
Deduceri eligibile care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 1		324,543,530			325,944,639
Elemente de Fonduri proprii de nivel 2:					
Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	100,366,533	100,366,533	100,366,533	100,366,533	100,366,533
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-5,195,040	-5,195,040	0	0	0
Deduceri și filtre prudentiale suplimentare		0			0
Excesul deducerii din Fondurile proprii de nivel 2		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 2		95,171,493			100,366,533
Total Fonduri proprii		419,715,023			426,311,172

Anexa II - Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital		
Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital ⁽¹⁾		
1	Emitent	PATRIA BANK SA
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBACRACNOR6
3	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea 24/2017
Reglementare		
4	Norme CRR tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
5	Norme CRR post-tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
6	Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	Individual
7	Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Fonduri proprii de nivel 1 de baza Reg. UE nr. 575/2013, art. 26 și 28
8	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	330,13 mil lei
9	Valoarea nominală a instrumentului	0.1000
9a	Preț de emisiune	0.1000
9b	Preț de răscumpărare	conform legislației aplicabile pieței de capital
10	Clasificare contabilă	capitalul acționarilor, acțiuni ordinare
11	Data inițială a emiterii	15.07.1999
12	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13	Scadența inițială	fara scadenta
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
16	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
Cupoane/dividende		
17	Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
18	Rată a cuponului și orice indice aferent	N/A
19	Existența unui mecanism de tip "dividend stopper" (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discreționar
20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	caracter pe deplin discreționar
21	Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscumpărare	nu
22	Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23	Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	N/A
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	DA, conform Legii nr.31/1990
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	acoperirea pierderilor sau restituiri către acționari
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	Integral sau parțial
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	permanenta
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivel imediat superior)	subordonare caracteristica acțiunilor, conform legislației
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	NU
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A

⁽¹⁾ Introduceți "N/A" dacă întrebarea nu se aplică.

Anexa VI - Formular tranzitoriu pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii					
Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve		(A)		(B)	
		VALOARE LA DATA PUBLICĂRII		ARTICOL DE REFERINȚĂ DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013	
		GRUP	BANCA		
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	331,090,451.00	331,090,451.00	Articolul 26 alineatul (1), articolele 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 1	329,040,855.00	329,040,855.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 2	2,049,596.00	2,049,596.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
	Din care: instrument de tip 3	0.00	0.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)	
2	Rezultatul reportat	27,326,277.00	41,328,281.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (c)	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-47,018,906.00	-48,692,361.00	Articolul 26 alineatul (1)	
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0.00	0.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (f)	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0.00	0.00	Articolele 84, 479, 480	
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	19,736,325.00	20,247,092.00	Articolul 26 alineatul (2)	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	331,134,147.00	343,973,463.00		
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare					
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-49,443,220.00	-47,997,976.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 37, articolul 472 alineatul (4)	
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-7,065,233.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 43, 45, 47, articolul 48 alineatul (1) litera (b), articolul 49 alineatele (1) - (3), articolele 79, 470, articolul 472 alineatul (11)	
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0.00	0.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 472 alineatul (3)	
	Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-564,729.00	-564,729.00		
	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	44,818,441.00	36,198,005.00		
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-5,189,508.00	-19,429,933.00		
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	325,944,639.00	324,543,530.00		
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare					
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	325,944,639.00	324,543,530.00		
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	100,366,533.00	100,366,533.00	Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a), articolul 67, articolul 477 alineatul (2)	
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-5,195,040.00	Articolul 66 litera (d), articolele 69, 79, articolul 477 alineatul (4)	
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	100,366,533.00	95,171,493.00		
	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)				
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	100,366,533.00	95,171,493.00		
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	426,311,172.00	419,715,023.00		
59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	22,838,605.00	15,281,152.00		
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)	32,846,248.00	59,074,313.00	Articolul 472, articolul 472 alineatul (5), articolul 472 alineatul (8) litera (b), articolul 472 alineatul (10) litera (b), articolul 472 alineatul (11) litera (b)	
	1. creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente	15,063,880.00	13,835,035.00		
	2. instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente				
	3. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	13,829,761.00	13,829,761.00		
	4. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	3,952,607.00	31,409,517.00		
60	Total active ponderate la risc	2,171,896,611.54	2,090,719,332.86		
Rate și amortizare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	15.01%	15.52%	Articolul 92 alineatul (2) litera (a), articolul 465	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	15.01%	15.52%	Articolul 92 alineatul (2) litera (b), articolul 465	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.63%	20.08%	Articolul 92 alineatul (2) litera (c)	
64	Cerința de amortizare specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizare de conservare a capitalului și de amortizare anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică (amortizorul G-SII sau O-SII),], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc	3.50%	2.50%	CRD 128, 129, 130	
65	Din care: cerința de amortizare de conservare a capitalului	2.50%	2.50%		
66	Din care: cerința de amortizare anticiclic				
67	Din care: cerința de amortizare de risc sistemic	1.00%			
Rate și amortizare ale fondurilor proprii					
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	13,829,761.00	13,829,761.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolele 45, 46, articolul 472 alineatul (10) articolul 56 litera (c), articolele 59, 60, articolul 475 alineatul (4) articolul 66 litera (c), articolele 69, 70, articolul 477 alineatul (4)	
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	3,952,607.00	31,409,517.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 45, 48, 470, articolul 472 alineatul (11)	
74	Câmp vid în contextul UE				
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3))	15,063,880.00	13,835,035.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolele 38, 48, 470, articolul 472 alineatul (5)	

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

	Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve	(A)		(B)
		VALOARE LA DATA PUBLICĂRII		ARTICOL DE REFERINȚĂ DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
		GRUP	BANCA	
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	314,740,452.00	314,740,452.00	Articolul 26 alineatul (1), articolele 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 1	312,690,856.00	312,690,856.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 2	2,049,596.00	2,049,596.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 3	0.00	0.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultatul reportat	5,214,458.00	18,354,465.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-7,142,851.00	-7,259,302.00	Articolul 26 alineatul (1)
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0.00	0.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (f)
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	0.00	0.00	Articolul 486 alineatul (2)
	Injecțiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018	0.00	0.00	Articolul 483 alineatul (2)
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0.00	0.00	Articolele 84, 479, 480
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	10,189,974.00	9,461,645.00	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	323,002,033.00	335,297,260.00	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare				
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	0.00	0.00	Articolele 34, 105
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-46,861,772.00	-46,138,550.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 37, articolul 472 alineatul (4)
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-7,591,874.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 43, 45, 47, articolul 48 alineatul (1) litera (b), articolul 49 alineatele (1) - (3), articolele 79, 470, articolul 472 alineatul (11)
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0.00	0.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 472 alineatul (3)
	Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-702,233.00	-702,233.00	
	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	7,516,276.00	6,860,111.00	
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-40,047,729.00	-47,572,546.00	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	282,954,304.00	287,724,714.00	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente				
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	282,954,304.00	287,724,714.00	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare				
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	83,521,579.00	83,521,579.00	Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a), articolul 67, articolul 477 alineatul (2)
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-1,195,040.00	Articolul 66 litera (d), articolele 69, 79, articolul 477 alineatul (4)
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	83,521,579.00	82,326,539.00	
	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	83,521,579.00	82,326,539.00	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	366,475,883.00	370,051,253.00	
59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și amune valorile reziduale CRR)	6,829,512.00	6,233,308.00	
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)	28,721,206.00	52,749,139.00	Articolul 472, articolul 472 alineatul (5), articolul 472 alineatul (8) litera (b), articolul 472 alineatul (10) litera (b), articolul 472 alineatul (11) litera (b)
	1. creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente	12,295,915.00	11,393,708.00	
	2. instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente			
	3. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	12,509,783.00	12,509,783.00	
	4. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	3,915,508.00	28,845,648.00	
60	Total active ponderate la risc	1,981,338,169.00	1,934,106,469.00	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.28%	14.88%	Articolul 92 alineatul (2) litera (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	14.28%	14.88%	Articolul 92 alineatul (2) litera (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	18.50%	19.13%	Articolul 92 alineatul (2) litera (c)
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică (amortizorul G-SII sau O-SII)], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc	3.50%	2.50%	CRD 128, 129, 130
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	2.50%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic			
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00%		
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii				
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	12,509,783.00	12,509,783.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 45, 46, articolul 472 alineatul (10) articolul 56 litera (c), articolele 59, 60, articolul 475 alineatul (4) articolul 66 litera (c), articolele 69, 70, articolul 477 alineatul (4)
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	3,915,508.00	28,845,648.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 45, 48, 470, articolul 472 alineatul (11)
74	Câmp vid în contextul UE			
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3))	12,295,915.00	11,393,708.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolele 38, 48, 470, articolul 472 alineatul (5)

Anexa 8

Declaratia nefinanciara (individual si consolidate)

In conformitate cu cerintele Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare si ale Ordinului BNR nr. 7/2016, care transpun prevederile Directivei 2014/95/EU, intreprinderile si grupurile mari care sunt entitati de interes public si care, la data bilantului, depasesc criteriul de a avea un numar mediu de 500 de angajati in cursul exercitiului financiar, includ in raportul administratorilor o declaratie nefinanciara care contine, in masura in care acestea sunt necesare pentru intelegerea dezvoltarii, performantei si pozitiei intreprinderii si a impactului activitatii sale, informatii privind cel putin aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita, inclusiv:

O descriere succinta a modelului de afaceri al Grupului

Patria Bank SA este o societate pe actiuni, administrata in sistem unitar, autorizata ca institutie de credit pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei. Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice, avand o cota de piata in functie de active de sub 1%. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

Produsele si serviciile oferite de Banca se adreseaza atat segmentului de clienti persoane fizice cat si persoanelor juridice, integrand tehnologia pentru a simplifica accesul clientilor la servicii financiare performante. Patria Bank continua sa fie un partener solid si de incredere pentru companiile romanesti mici si mijlocii, contribuind la dezvoltarea mediului antreprenorial local. Strategia comerciala a Bancii urmareste consolidarea si diferentierea prin segmentele de microfinantare, IMM&Small Corporate si Agro, oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditarii in noi medii dar si mentinerea unei relatii solide si de incredere cu deponentii, obiectivele esentiale fiind performanta financiara si profitabilitatea in anii urmatori.

La data de 31.12.2022 Grupul Patria Bank SA include:

- **Patria Bank SA**, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei
- **Patria Credit IFN SA**, institutie financiara nebancara, autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, specializata in creditarea rurala si microfinantare
- **SAI Patria Asset Management SA** si cele 5 fonduri de investitii controlate de aceasta - Patria Stock, Patria Global, Patria Obligatiuni, Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria-Tradeville. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii.

O descriere a politicilor adoptate de Grup in legatura cu aceste aspecte, inclusiv a procedurilor de diligenta necesara aplicate

Politicile Patria Bank si ale Grupului, dupa caz, in legatura cu aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita includ urmatoarele:

1. stabilirea unor politici de creditare care restrictioneaza acordarea de finantari activitatilor care implica risc ridicat de mediu sau social, astfel:

- Pornografie si activitati asimilate, inclusiv prin mijloace on-line (ex: activitati de videochat);
- Productia sau comertul cu munitie si armament, explozibili, vehicule militare de lupta;
- Cazinourile, jocuri de noroc si pariuri;
- Comertul cu animale si plante salbatice aflate pe cale de disparitie si protejate de legislatia interna si internationala;
- Transportul de petrol cu petroliere fara certificate IMO;
- Productia si comertul cu fibre de azbest si produse care contin azbest;
- Productia, depozitarea, tratarea, evacuarea sau comertul cu produse radioactive si deseuri radioactive;
- Productia de energie cu combustibil nuclear;
- Pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizand plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
- Prelucrarea pietrelor brute, rocilor sterile si reziduurilor pentru metale pretioase utilizand cianura;
- Activitati ale sindicatelor salariatilor;
- Activitati ale organizatiilor politice;
- Productia sau comertul cu orice produse sau activitati considerate ilegale in baza legilor sau reglementarilor tarii sau conventiilor si acordurilor internationale, sau supuse interdictiilor internationale;
- Clienti sanctionati de catre Organismele internationale si/sau semnalati de Autoritati ca ar avea legatura cu incalcarea sanctiunilor internationale;
- activitati economice ce se desfasoara in jurisdicții sanctionate de catre organismele internationale.

Sau companii:

- detinute de actionari, cu beneficiar real sau administratori condamnati cu suspendare pt infractiuni predicat (conform legislatie in vigoare);
 - detinute de actionari, cu beneficiar real, administratori condamnati pentru infractiuni predicat si eliberati conditionat;
 - detinute de actionari, cu beneficiar real, administratori condamnati definitiv si irevocabil pentru infractiuni predicat, cu executare
2. politica de guvernanta corporativa si un cod de etica in afaceri care descurajeaza practicile anti-concurentiale si de coruptie, incurajand cooperarea si colaborarea cu entitatile din sistemul bancar romanesc, precum si cu institutiile/autoritatile nationale si internationale
3. politica de resurse umane care incurajeaza diversitatea si egalitatea in drepturi, combaterea discriminarii, incurajarea formarii si dezvoltarii profesionale, dezvoltarea unor relatii de munca si management corespunzatoare, o politica de salarizare corespunzatoare, precum si dezvoltarea unei culturi organizationale bazata pe incredere si performanta
4. politica de investitii care asigura stabilirea si mentinerea unor relatii corecte si transparente in procesul de selectie si derulare a contractelor cu furnizori de bunuri, lucrari si/sau servicii ai Bancii
5. politici si proceduri de lucru pentru produsele promovate de Banca, asigurandu-se confidentialitatea datelor/informatiilor cu caracter personal ale clientilor, produse si servicii de finantare/depozitare

responsabile, practici de promovare a produse si servicii de finantare/depozitare corecte, cuprinzatoare si transparente pentru clientii Bancii.

Rezultatele politicilor respective

Aceste politici au rezultat in asumarea de catre Grup a rolului de a aduce produsele bancare aproape si accesibile tuturor categoriilor sociale si formelor de organizare din Romania, si de a promova o politica de afaceri transparenta si responsabila fata de mediul inconjurator, clienti, parteneri si salariatii.

De asemenea, la nivel strategic, implicarea Grupului in 2022, un an cu un context macroeconomic dificil si imprezibil, am continuat sa punem clientii, persoane fizice si juridice, in centrul preocuparilor noastre si sa ne implicam activ in comunitate.

In acest sens, ne-am concentrat eforturile spre 5 directii importante: educatie financiara si antreprenoriala, sustinerea ONG-urilor, activitati de voluntariat, proiectele Fundatiei Patria Credit si sustinerea primului IFN cu capital privat dedicat exclusiv operatorilor economici cu impact social din Romania.

Principalele riscuri legate de aceste aspecte

Un obiectiv semnificativ al Grupului este legat de componenta de risc a activitatii sale, respectiv identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul sau diminuarea riscurilor ocazionate de desfasurarea activitatii, inclusiv de aspectele mentionate mai sus, cum ar fi: risc de credit, risc de piata, risc de lichiditate, risc operational, risc reputational, risc strategic, risc de conformitate (inclusiv riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului) si riscul de mediu, social si de guvernanta.

Indicatorii cheie de performanta nefinanciara relevanti pentru activitatea Bancii includ:

- La data de 31.12.2022 Banca deservea un numar de 93.214 clienti (cu aproximativ 19,34% mai putin fata de anul anterior) prin intermediul a 606 salariatii activi.
- Pe parcursul anului 2022 Banca a acordat urmatoarele finantari: pentru clientii *low mass market* un numar de 502 credite, reprezentand o valoare cumulata de 14.6 mil. lei (3 mil. Eur), in scadere cu aprox. 39% fata de volumul inregistrat anul anterior; pentru microintreprinderi un numar de 2.239 credite, reprezentand o valoare cumulata de 250 mil. lei (50.6 mil. Eur), in scadere cu aprox. 4% fata de volumul inregistrat anul anterior.
- In perioada de raportare Grupul Patria Bank nu a inregistrat incidente de coruptie in care sa fie implicati angajatii si nici procese publice introduse impotriva organizatiei sau a angajatilor sai pentru cauze de coruptie. Grupul Bancii va continua eforturile de a mentine si imbunatati aceste standarde
- In perioada de raportare nu au fost inregistrate actiuni in instanta cu privire la comportamentul anticoncurential sau incalcare ale legislatiei antitrust si privind monopolul in care organizatia a fost identificata ca participant
- In anul 2022 Patria Bank SA nu a primit nici o sesizare din partea Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, neinregistrand avertismente sau amenzi de la aceasta autoritate. In decursul anului nu s-au inregistrat si raportat incidente de securitate cu privire la protectia datelor cu caracter personal

- La sfarsitul anului 2022 Patria Bank SA avea un numar de 606 salariati activi, dintre care 445 femei si 161 barbati, Patria Credit IFN SA avea un numar de 126 de angajati activi, dintre care 83 femei si 45 barbati, iar SAI Patria Asset Management SA avea un numar de 7 salariati activi, dintre care 2 femei si 5 barbati
- In total investitiile Grupului Patria Bank pentru comunitate s-au ridicat in anul 2022 la aproximativ 102.000 EUR si au fost directionate catre: cauze civice, proiecte sociale si de voluntariat, sustinerea ONG-urilor si proiecte de educatie financiara si antreprenoriala pentru sprijinirea mediului de afaceri din Romania.
- **Informatii cu privire la modul si masura in care activitatile institutiei sunt asociate cu activitati economice care se califica drept durabile din punct de vedere al mediului, conform prevederilor Regulamentului 852/2020 al Parlamentului European privind instituirea unui cadru care sa faciliteze investitiile durabile:**

Din analiza portofoliului privind activitatile eligibile pentru a fi evaluate in baza Taxonomiei UE, la nivelul Patria Bank sunt încadrate în aceasta categorie expuneri de 642,2 milioane de lei.

Categorie	Expunere bruta - individual (mii lei)	%	Expunere bruta - consolidat (mii lei)	%
1. Expuneri companii -coduri caen din lista "climate adaptation / climate mitigation"	644,408	27.4%	653,673	26.0%
2. Expuneri companii cod caen diferit de categoria 1.	1,156,187	49.1%	1,307,407	52.0%
3. Retail	553,269	23.5%	553,269	22.0%
Total	2,353,864	100%	2,514,348	100%

In ceea ce priveste expunerile fata de administratiile centrale, banci centrale, emitenti supranationali si instrumente financiare derivate, precum si proportia acestora in total activ, situatia se prezinta astfel:

Indicator	Valoare (lei)	% din total activ la nivel consolidat
Expunerea fata de Administratiile Centrale si Banci Centrale (CGCB)	1,461,885,321	32.61%
Expunerea fata de emitenti supranationali	19,069,712	1.29%
Expunerea in instrumente financiare derivate (IFD)	2,688,717	0.06%
Total	1,483,643,750	33.96%

De asemenea, expunerile fata de intreprinderile care sunt supuse obligatiei de a publica informatii nefinanciare in temeiul articolului 19a sau 29a din Directiava 2013/34/UE:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de intreprinderile care se incadreaza pe prevederile articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE	0.00	0.00%

In ceea ce priveste proportia portofoliului de tranzactionare și a creditelor interbancare detinute de Banca in total activele situatia e urmatoarea:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de portofoliul de tranzactionare	0.00	0.00%
Expunerea in creditele interbancare detinute de Banca	61.535.978	1,41%
Total	61.535.978	1,41%

Informatii suplimentare pe temele de mai sus sunt prezentate in Raportul de Responsabilitate Sociala Corporativa al Grupului Patria Bank pentru anul 2022 care este disponibil pe site-ul Bancii, www.patriabank.ro .

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE



RAPORT DE SUSTENABILITATE

împreună pentru o Patrie sustenabilă



2022



Patria thinks globally, acts locally

PATRIA SUSTENABILĂ

Raport de sustenabilitate

Grupul Patria Bank

Anul 2022

Cuprins:

1. Compania
2. Clienții
3. Oamenii Patria
4. Comunitatea
5. Contextul

Declarație Director General



Dragi prieteni,

Privind în urmă la anul 2022, un an cu un context macroeconomic dificil și în continua schimbare, mă bucur că strategia bine definită a grupului Patria Bank ne-a ajutat să acționăm eficient și să fim aproape de clienții noștri, persoane fizice și juridice, de parteneri și de întreaga comunitate românească.

Rezultatele pozitive înregistrate în 2022 reflectă orientarea constantă a grupului Patria Bank în identificarea celor mai bune soluții pentru clienții noștri, încheierea de parteneriate durabile și atragerea de investiții care să ne ajute la o creștere continuă și sănătoasă. În 2023 ne vom concentra eforturile spre a răspunde cât mai bine nevoilor clienților noștri, făcând, în același timp, pași concreți în a ne îndeplini misiunea de a fi cât mai aproape de oameni.

În spatele rezultatelor noastre stă o echipa motivată și determinată să își folosească potențialul pentru a fi alături de clienții noștri cu soluții personalizate și adaptate nevoilor lor.

Credem în puterea lui împreună și ne dorim să creem valoare pentru toate părțile implicate.

În 2022 am accelerat procesul de digitalizare al produselor oferite și ne-am concentrat eforturile ca Patria de Oriunde, produs de economisire 100% digital, să ajungă proactiv la cât mai mulți români ajutându-i astfel ca la doar un click distanță și de oriunde să poată accesa un depozit bancar. În continuare, vom dezvolta noi funcționalități digitale, pe care le vom pune la dispoziția clienților noștri.

Tot în 2022 am deschis un nou capitol al strategiei noastre și am lansat Academia Patria, o platforma de educație antreprenorială menită să vină în ajutorul antreprenorilor români și în contextul macroeconomic actual să-i ajute să își pregătească firmele pentru o creștere sănătoasă în continuare. Clienții băncii au acces gratuit la o serie de workshop-uri susținute de specialiști, în cadrul carora învață să facă față provocărilor antreprenoriale și să ia cele mai bune decizii pentru afacerile lor în noul context economic.

Credem într-un viitor sustenabil și de aceea, începând cu trimestrul 4 din 2022 am introdus carduri din materiale sustenabile. În 2023 vom continua această direcție și vom utiliza plastice din material reciclabil pentru emiterea cardurilor.



Echipa Patria Bank crede cu convingere în implicarea în comunitate și ne dorim să contribuim responsabil la crearea unui viitor mai bun și sustenabil pentru societatea românească. În 2022 am continuat să fim alături de cauze civice și ne-am menținut angajamentul pe termen lung de a susține sistemul medical din România prin organizarea campaniilor de donare de sange.

Privim cu optimism în viitor și ne propunem să ne continuăm misiunea de a fi alături de oameni și să ne implicăm cu sens în comunitățile în care ne desfășurăm activitatea.

Burak Yildiran, Director General Patria Bank

Introducere

În cadrul Grupului Patria Bank, în toate aspectele activității noastre promovăm și susținem un comportament sustenabil, responsabil și transparent, conform brand-ului și valorilor care ne definesc. Urmărim în mod continuu și constant obținerea unui grad de satisfacție ridicat pentru toți actorii, ținând cont de piața în care operăm, conform principiului celor 4C – Companie, Clienți, Comunitate, Context, astfel:

Compania. Includem aici managementul, acționarii, strategia băncii și partenerii instituționali. Pentru Bancă, o dezvoltare și o creștere solidă și sustenabilă sunt prioritare, motiv pentru care modalitatea în care managementul este implicat în toți cei 4C, informarea transparentă asigurată acționarilor, responsabilitatea cu care cooperăm cu partenerii instituționali și autoritățile sunt foarte importante pentru noi. Atența monitorizare a activității, a performanței și a rezultatelor obținute reprezintă o preocupare continuă a managementului băncii.

Clienții. Includem aici clienții și partenerii cu care colaborăm. Fie că vorbim de clienții băncii (persoane fizice și juridice) sau partenerii comerciali, o preocupare constantă pentru Bancă este dezvoltarea unor relații de colaborare optime și deservirea la standarde de calitate superioară.

Comunitatea. Comunitatea internă, angajații Patria Bank, sunt foarte importanți pentru noi, filozofia de resurse umane fiind parte integrantă a filozofiei managementului. Inclusă în cultura organizațională, această filozofie se traduce prin atitudinea managementului față de identificarea nevoilor de formare și de modul de rezolvare a acestora. În sensul acesta, implementăm în mod constant programe de pregătire și de perfecționare, investim în tehnologie și în soluții financiare în măsură să simplifice modalitatea de interacțiune, promovăm un comportament etic și responsabil în rândul angajaților și ne alegem partenerii comerciali în mod responsabil.

Contextul. Includem aici tot ce înseamnă preocuparea pentru mediul înconjurător și piața în care activăm. Respectăm mediul înconjurător și încercăm să aducem o atingere cât mai mică acestuia prin respectarea normelor aplicabile și, mai mult, prin acțiuni de conștientizare la nivelul angajaților în direcția unei utilizări responsabile a resurselor.

În ceea ce privește piața în care activăm, dezvoltăm o relație de colaborare deschisă, bazată pe principii etice și de deontologie profesională, fiind conștienți că o bună colaborare între toți cei care activăm în piața financiar bancară (mai presus de competiția în care ne aflăm) duce la dezvoltarea pieței și la o mai bună deservire a clienților. În acest sens ne implicăm în asociațiile bancare și proiectele realizate la nivel de industrie.



CAPITOLUL I. Compania

Patria Bank este o bancă românească, dedicată românilor muncitori și antreprenorilor care țin economia în mișcare, oferind produse și servicii specializate și grupate în patru divizii: Persoane Fizice, Afaceri Mici (microîntreprinderi), Agro, IMM și Corporate.

Despre Patria Bank

Patria Bank SA este o societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar, autorizată ca instituție de credit pentru desfășurarea de activități bancare pe teritoriul României. Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice, având o cotă de piață în funcție de active de sub 1%.

Activitatea băncii se desfășoară la sediul social situat în Șoseaua Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, etajele 8 și 10, Sector 2, București și în unitățile teritoriale.

Patria Bank S.A. este rezultatul fuziunii prin absorbție dintre fosta Banca Comercială Carpatica S.A., în calitate de entitate absorbantă și fosta Patria Bank S.A. (fosta Nextebank), în calitate de entitate absorbită, proces care s-a finalizat la data de 01.05.2017.

O dată cu implementarea fuziunii, societatea absorbantă, Banca Comercială Carpatica S.A., și-a schimbat denumirea în Patria Bank S.A. iar din anul 2017 a fost schimbat și simbolul bursier din 'BCC' în 'PBK'.



2022 în cifre și acțiuni concrete

Rezultatele financiare pentru anul 2022 prezintă un profit net de 20.2 mil. lei, în creștere cu 10,8 mil. lei, respectiv +114%, comparativ cu anul precedent. Patria Bank a continuat procesul de consolidare a profitabilității, proces ce survine din dezvoltarea veniturilor operaționale corelată cu o evoluție prudentă a costului riscului. Îmbunătățirea profitabilității într-un mediu macroeconomic volatil și incert, denotă o evoluție sustenabilă precum și adaptabilitatea băncii la condițiile actuale de piață.

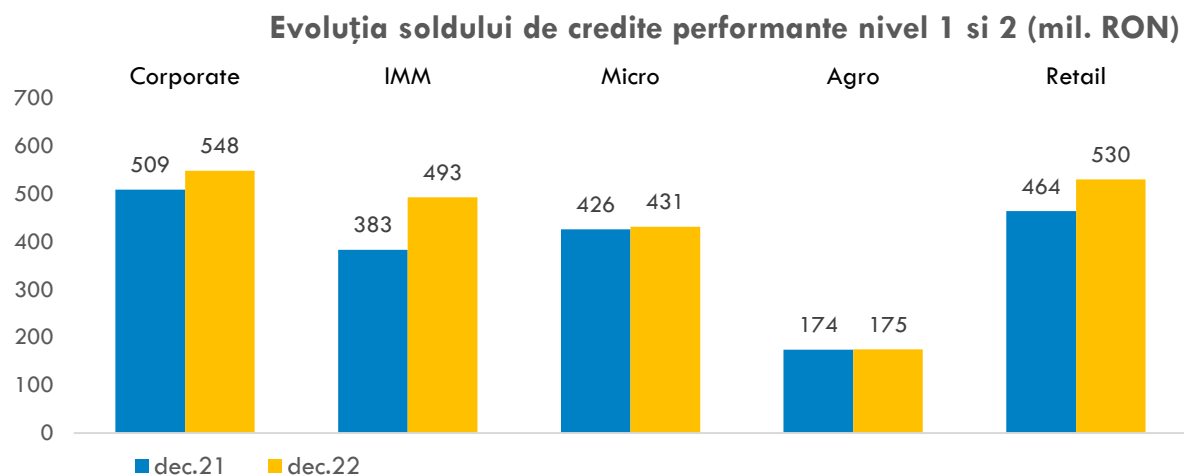
Principalele repere financiare și comerciale atinse la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

- **Credite nou acordate în cursul anului 2022 în valoare de 968 mil. lei**, au condus la o creștere a portofoliului de credite performante cu 11%, respectiv +220 mil. lei comparativ cu decembrie 2021
- **Îmbunătățirea structurii bilanțiere a băncii**, creșterea indicatorului credite raportate la depozite atrase de la clienți de la 65% la sfârșitul anului 2021 la 68% în decembrie 2022
- **Diversificarea surselor de finanțare prin încheierea unui parteneriat de finanțare de 20 mil. EUR pentru susținerea mediului antreprenorial din România**
- **Dublarea indicatorilor de rentabilitate RoA și RoE și reducerea Ratei Costuri pe Venituri cu 6% în 2022**
- **Majorarea veniturilor nete operaționale cu 18%, +30 mil. lei** cu contribuția tuturor categoriilor de venituri, în linie cu evoluția portofoliului de credite și creșterea eficienței comerciale
- **Continuarea reducerii ratei creditelor neperformante (NPL)** cu 186 pp față de decembrie 2021 și menținerea ratei de acoperire a creditelor neperformante cu ajustări de depreciere la un nivel de peste 55%
- **Menținerea unei baze de capital solide evidențiată de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 20,08%** individual și 19,63% consolidat pentru Grupul Patria Bank. O contribuție importantă în consolidarea bazei de capital o are profitabilitatea în creștere susținută, cât și contractarea unui nou împrumut subordonat care a întărit fondurile proprii de nivel 2.

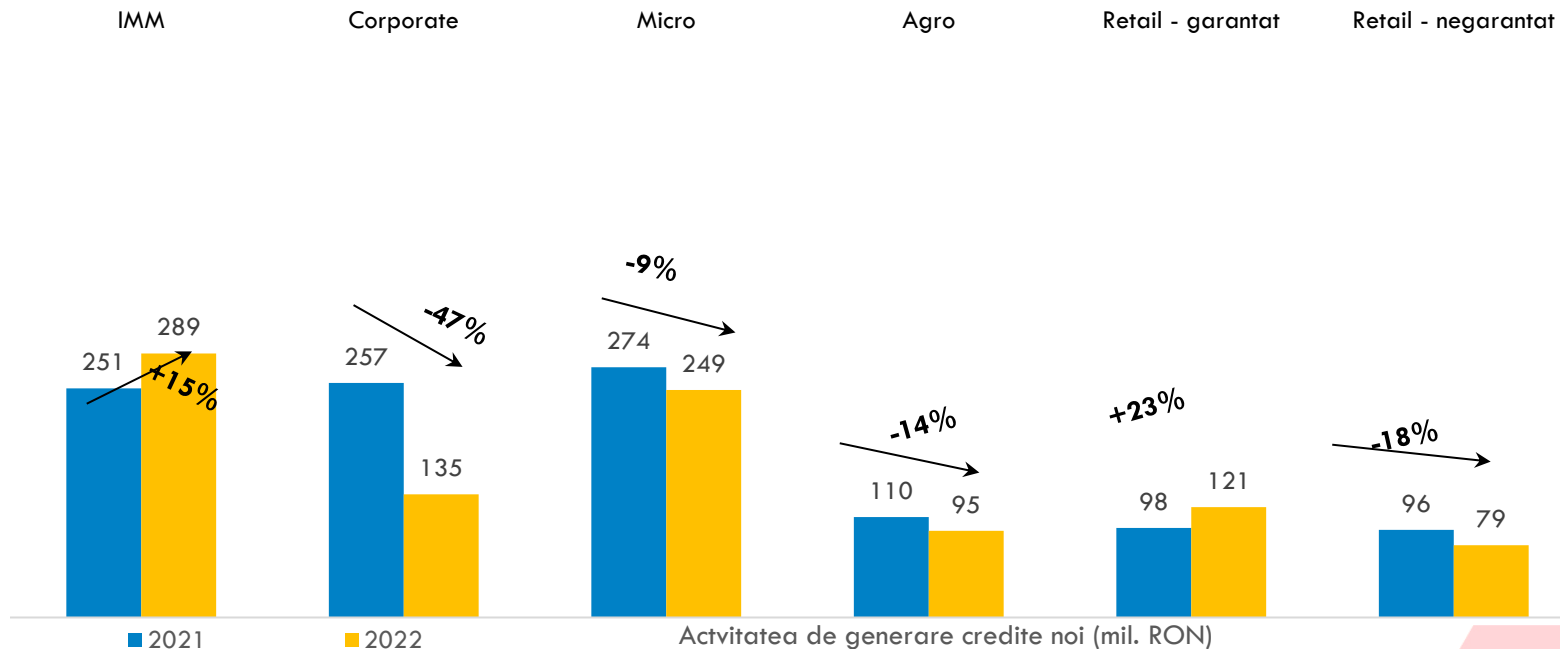
Rezultatele financiare pentru anul 2022 prezintă un profit net de 20,2 mil. Lei, în creștere cu 10,8 mil. Lei, respectiv +114%, comparativ cu anul precedent. Patria Bank a continuat procesul de consolidare al profitabilității, proces ce survine din dezvoltarea veniturilor operaționale corelată cu o evoluție prudentă a costului riscului.

Pe plan comercial Banca a continuat să fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (IMM & Corporate, Microîntreprinderi și Agricultură). S-a continuat adresabilitatea atât în zona urbană (cu prezența de sucursale), cât și în mediul rural prin forța mobilă de vânzări și colectare dedicată și printr-o colaborare superioară cu unitățile teritoriale ale Patria Credit IFN, companie membra a Grupului.

Evoluția soldului de credite performante (stadiul 1 și 2 conform IFRS 9) prezintă o creștere de 11%, +220 mil. lei față de decembrie 2021.



În anul 2022 activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ **970 milioane lei**, în scădere cu **11% față de 2021**.

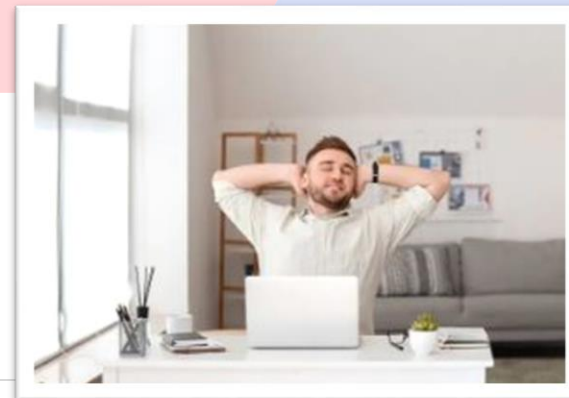


Banca s-a concentrat mai mult pe creditele garantate comparativ cu creditele negarantate în cadrul segmentului Retail (persoane fizice), în principal în mediul urban, prin lansarea de campanii de refinanțare a creditelor ipotecare, dar și prin optimizarea fluxurilor de lucru interne care au condus la oferirea unui timp de raspuns mai rapid clienților.

Vânzările de credite noi au avut o tendință ascendentă în anul 2022 de 3%, în special pe segmentul creditelor ipotecare, acestea reprezentând 23% din totalul vânzărilor din anul 2022 cu o creștere de 22% față de anul 2021 la creditele garantate.

Creditele în sold au înregistrat evoluție față de anul 2021, corelată cu vânzările noi și cu acțiunile specifice de provizionare aplicate, înregistrând o creștere de 14% în anul 2022 față de anul 2021.

De asemenea, creditele ipotecare în EUR acordate în 2022 reprezintă 8% din total credite ipotecare în EUR acordate la nivelul sistemului bancar.



În contextul anului 2022, Patria Bank a ajustat și îmbunătățit o serie de aspecte ale interacțiunii cu clienții prin îmbunătățirea de fluxuri și produse, care să răspundă nevoii de deservire la distanță, fără prezență fizică în unități.

Patria Bank a continuat seria de transformări ale banking-ului tradițional în direcția unor soluții dezvoltate deja în jurul noilor tehnologii – dezvoltarea serviciilor de internet banking/mobile banking (lansarea serviciului de debit direct, autentificare și autorizare a tranzacțiilor efectuate în Mobile Banking prin metoda biometrică (amprentă, identificare facială), soluții open banking, actualizări ale platformelor de internet banking și aplicațiilor de mobile banking din perspective de securitate a informației, actualizări și îmbunătățiri aduse aplicațiilor de mobile banking), plăți contactless, livrarea cardului de debit prin curier la adresa de domiciliu/ reședința menționată de client, actualizarea datelor personale online în cazul clienților persoane fizice, plăți instant prin mobile banking sau în direcția unor soluții ce urmează a se lansa în 2023: acordarea de credite de consum online, lansarea unui nou produs de creditare – Card de credit destinat segmentului de persoane fizice, integrarea produsului de card de credit în cadrul serviciului de Internet & Mobile Banking pentru a facilita o experiență complet digitală pentru clienți.

Patria Bank va continua să rămână și în viitorul apropiat o bancă de rețea, însă cu o prezență tot mai importantă în mediul online și cu o tehnologie din ce în ce mai avansată care să permită creșterea graduală a portofoliului de produse digitale. Extinderea și creșterea prin parteneriate cu brokeri, cu rețele de retail on-line sau off-line, precum și cu furnizori de servicii financiare va fi tot mai accentuată.

Pentru linia de activitate **Micro** se înregistrează o diminuare a producției de credite de 9%, având ca factor principal reticența companiilor mici de a se îndatora adițional în contextul creșterii costului finanțării. Banca a continuat programul EaSI, derulat împreună cu Fondul European de Investiții (FEI), creditele acordate cu garanție EaSI reprezentând în continuare majoritatea creditelor acordate în segmentul Micro. La finalul anului, Banca a demarat un nou parteneriat cu instituția de garantare internațională (FEI), prin semnarea contractului de garantare pentru obținerea garanției Microfinance în cadrul Programului Invest EU, susținut de către Uniunea Europeană.

În ceea ce privește **Segmentul IMM și Corporate**, anul 2022 a fost unul de orientare către clienții de tip mid market și a proiectelor de mărime medie din piață. Deși vânzările noi consolidate de credite în zona IMM&Corporate au scăzut cu aproximativ 16%, acest lucru este explicat de orientarea către clienții medii din piață, observată prin activitatea de creditare IMM, unde vânzarea de credite noi a crescut cu 15%.

În 2022 Patria Bank a fost activă și în finanțarea domeniului **agricol**, fiind printre primele bănci care au semnat convențiile de finanțare cu Agenția de Plati și Intervenție pentru Agricultură, atât pe sectorul animal cât și pe cel vegetal. De asemenea, Banca a lansat un nou produs de creditare prin intermediul căreia finanțează maxim 160% din valoarea subvenției pe sectorul vegetal, și a demarat un proiect de automatizare a analizei creditelor pe baza adeverinței APIA.

În segmentul Agro s-au menținut echipele dedicate (atât în zona de vânzări, cât și în departamentul de aprobare). Un pilon important al creditării a continuat să fie reprezentat de finanțarea culturii agricole vegetale. Portofoliul Agro în Patria Bank este în continuare preponderent în zona de cultura vegetală (în detrimentul zootehniei și pomiculturii), atât datorită expertizei superioare pe care banca o are în acest segment, cât și datorită controlului

superior al riscurilor. Legumicultura de talie mare în România este acoperită semnificativ la nivel de finanțare, însă majoritatea producătorilor legumicultori români au o dimensiune redusă și, de aceea, sunt deserviți preponderent prin forța de vânzări Micro și prin unitățile teritoriale, prin produse dedicate. Beneficiind de faptul ca Banca dispune de specialiști, s-a continuat procesul de creare de produse noi destinate acoperirii nevoilor fermierilor români.

Patria Bank a continuat și în 2022 sprijinul pentru acele sub-sectoare economice vulnerabile, continuându-și rolurile majore asumate încă de la momentul declanșării Pandemiei Covid-19, prin:



- **Sprijinirea debitorilor** persoane fizice și a clientelei de persoane juridice afectate direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina (amânare la plată a datoriilor sau restructurări, acolo unde a fost cazul, sau prin asigurarea finanțării pentru acoperirea *gap*-ului temporar de lichiditate)
- Rolul de **finanțator activ al antreprenorilor** (din sectoarele economice neafectate și din piețele unde contextul macroeconomic generat chiar oportunități de dezvoltare) și al persoanelor fizice (în special pe zona de achiziții imobiliare)
- Potențarea unor **instrumente de garantare locale sau internaționale**. Accelerarea procesului de creditare s-a realizat inclusiv prin creșterea constantă a numărului de clienți noi achiziționați, într-un cadru de risc adecvat. Banca este activa în cadrul programului IMM Invest Plus, cu componentele sale IMM Invest Romania, AgroIMMInvest, IMM Prod, Garant Construct și Rural Invest.
- **Asigurarea continuă și permanentă a serviciilor bancare** oferite clienților:
 - atât prin intermediul funcționării permanente a sucursalelor și a rețelei de bancomate,
 - cât și prin dezvoltarea canalelor de servisie/operare la distanță. Astfel, la mijlocul lunii iunie 2022, în cadrul **canalului digital Patria de Oriunde**, „agenție virtuală” a Patria Bank, s-a lansat un nou flux de actualizare a datelor personale pentru clienții persoane fizice printr-o **procedură 100% online, fara niciun drum la banca**.
- **Încurajarea utilizării platformei de Internet Banking dedicata Persoanelor Juridice, indiferent de segment**. În anul 2022 numărul de tranzacții efectuate prin intermediul platformei a înregistrat o creștere cu 4% comparativ cu 2021.

Patria Bank va continua să rămână și în viitorul apropiat o bancă de rețea, însă cu o prezență tot mai importantă în mediul online și cu o tehnologie din ce în ce mai avansată care să permită creșterea graduală a portofoliului de produse digitale. Extinderea și creșterea prin parteneriate cu brokeri, cu rețele de retail on-line sau off-line, precum și cu furnizori de servicii financiare va fi tot mai accentuată.

Un obiectiv distinct pentru bancă în 2022 a fost legat de accelerarea **programei de digitalizare, sustenabilitate și educație financiară** a clientele concretizate astfel:

- Dezvoltarea suplimentară a Platformei de Internet & Mobile Banking a Băncii, Patria Online, cu noi opțiuni digitale ale clientului în relaționarea tranzacțională cu Banca (platforma este disponibilă la adresa <https://www.patriabank.ro/noua-platforma-patria-online>)
- Patria Online a înregistrat la 31.12.2022 o creștere cu de aproximativ 20% a numărului de utilizatori față de aceeași perioadă a anului anterior iar numărul total de tranzacții efectuate de clienți prin intermediul platformei a înregistrat o creștere cu aproximativ 4% în aceeași perioadă.
- Astfel, Patria Online a înregistrat la 31.12.2022 o creștere cu 24% a numărului de clienți Persoane Fizice cu Internet & Mobile Banking respectiv 10% a numărului de clienți Persoane Juridice cu Internet Banking față de sfârșitul anului 2021.
- Promovarea continuă a pachetelor de cont curent Retail cu o importantă componentă digitală în cadrul structurii acestora și cu costuri optimizate pentru clienți
- Echiparea clienților Băncii cu aproximativ 40.000 de produse care facilitează tranzacționarea/informarea la distanță (Serviciul de Internet & Mobile Banking, Serviciul SMS Alert, Carduri și pachete tranzacționale)
- Implementarea și dezvoltarea proiectelor de digitalizare precum extinderea serviciilor oferite printr-un canal online, fără prezența fizică în unitățile teritoriale ale Băncii: actualizarea datelor personale online în cazul clienților persoane fizice;
- Promovarea continuă și intensă a canalului online “Patria de Oriunde” prin lansarea de campanii pentru depozitele achiziționate, atât în moneda RON cât și în EUR. Aproximativ 40% din depozitele noi provenind de la clienți noi, pe segmentul Retail, comparativ cu canalul tradițional – unitățile teritoriale Patria Bank) sunt realizate prin acest canal.
- Optimizarea fluxurilor de deschidere și administrare a relației de afaceri cu persoanele juridice, prin digitalizarea proceselor în vederea eficientizării activității, atât în relația cu clientul cât și între structurile Băncii precum și reducerea semnificativă a timpului de procesare și a riscului operațional asociat proceselor;
- Inițierea procesului de migrare a portofoliului de carduri din plastic către materiale reciclate, mai prietenoase cu mediul. Banca a utilizat începând cu trimestrul 4 al anului 2022, atât în cadrul pachetelor de cont curent cât și stand alone, carduri produse din materiale sustenabile; Lansarea noului card de credit va continua să susțină politica de sustenabilitate adoptată de Bancă prin utilizarea aceluiași plastic din material reciclabil, prin reducerea consumului de hârtie și folosirea în cele mai multe cazuri a mijloacelor electronice de transmitere a informațiilor din extrasul de card de credit (prin email și/sau prin Internet Banking/ Mobile Banking).



- Continuarea proiectului privind dotarea unităților teritoriale cu mașini multifuncționale cât și amenajarea de zone de self-service în cadrul unităților ce vor fi incluse în program;
- Continuarea accelerată a proiectelor de digitalizare: Digital Lending și extinderea serviciilor online aferente cardurilor;
- Continuarea proiectului de tehnologizare a spațiilor comerciale tradiționale, ca de exemplu proiectul **POS la Piața**
- Dezvoltarea Blogului Patria Bank cu componente suplimentare de educație financiară a clienților și potențialilor clienți.

Realizări pe plan operațional și IT

Pe plan operațional, Banca a continuat strategia de dezvoltare a produselor și aplicațiilor sale care susțin interacțiunea cu clienții la distanță, conform obiectivelor stabilite în planul de activitate și Bugetul anului 2022. O prioritate deosebită a fost acordată finalizării implementării soluțiilor inovative în ceea ce privește acordarea serviciilor online, rapid și în mod securizat, pentru clienții Patria Bank.

Proiectele cu impact pe zona Comercială implementate în cursul anului 2022:

- Implementarea facilității de Autentificare Puternica () care oferă posibilitatea clienților să acceseze serviciile online cu ușurință și în mod securizat și să efectueze tranzacții pe toate canalele digitale, prin 3D Secure folosind parola statică pentru utilizatorii de card care nu pot accesa aplicația Patria SecurePay pentru autorizarea tranzacțiilor. Pentru clienții Persoane Juridice s-a dovedit util un nou canal de acces - PATRIA SMART API, prin care banca furnizează clienților informații despre tranzacțiile executate în conturile lor, prin intermediul unui serviciu automatizat, apelabil printr-un serviciu web API, serviciu care se află în curs de extindere pentru mai multe tipuri de fișiere, asigurând astfel un proces automatizat de

punere la dispoziție a informațiilor despre tranzacții pentru clienții care au acest specific. În 2022, serviciul a fost dezvoltat prin oferirea clienților persoane juridice posibilitatea interogării CIP utilizând Web API.

- Reducerea interacțiunii, unităților teritoriale, cu clientul utilizator de card persoane fizice prin implementarea fluxului de livrare a cardului la domiciliul utilizatorului.
- Implementarea setării PIN-ului prin SMS pentru toți utilizatorii de Carduri (persoane fizice & juridice) ca parte din programul de sustenabilitate a Băncii (reducerea consumului de hârtie pentru printarea PIN-ului).
- Optimizarea fluxurilor de deschidere și administrare a relației de afaceri cu persoane fizice prin digitalizarea proceselor în cadrul unei platforme WebDesk, în vederea eficientizării activității, atât în relația cu clientul cât și între structurile Băncii precum și reducerea semnificativă a timpului de procesare și riscului operațional asociat proceselor (inițierea relației, actualizarea datelor personale și a documentelor precum și reevaluarea relației de afaceri cu Banca);
- Optimizarea proceselor de business prin implementarea Interogării automata-RPA a bazelor de date externe publice (ONRC, PortalJust, CRC, APIA), proiect care a vizat în primă fază următoarele fluxuri:
 - Onboarding persoanelor juridice
 - Actualizare date clienți persoane juridice
 - Creditare APIA.



În perioada următoare, în vederea continuării strategiei de optimizare și digitalizare a proceselor prin care Banca oferă clienților posibilitatea de accesare a serviciilor la distanță și ulterior în tranzacționarea/utilizarea acestora, se vor demara următoarele proiecte cu impact pe zona comercială:

- **Digital Lending** pentru persoane fizice, ca urmare a dezvoltării portofoliului de clienți care se bucură de avantajele tehnologiei. Astfel, Patria Bank va completa portofoliul de servicii prin implementarea noului canal de distribuție a creditului de consum negarantat pentru persoane fizice (clienți noi), 100% online prin intermediul platformei „Patria de Oriunde”, la un click distanță și fără a intra în contact fizic cu banca, clienții noi având posibilitatea să solicite un credit de consum negarantat, cu decizie automată și rapidă, doar prin semnarea unui contract cu semnătură electronică calificată, începând din Q2 al anului 2023;
- **Card credit** pentru persoane fizice- lansarea unui nou produs de creditare revolving accesat prin intermediul unui card cu beneficii suplimentare pentru detinator: plan de rate cu dobânda 0 pentru tranzacții mai mari de 300 lei, Cash back – acordarea unui procent din tranzacțiile efectuate la anumiți comercianți, începând cu Q2 al anului 2023;

- Înlocuirea actualelor ATM-uri din rețeaua PBK cu un nou model de mașini care să permită noi funcționalități clienților băncii precum depunerea de numerar, transferul între conturile clientului, rambursarea cardului de credit.
- Continuarea optimizării fluxurilor de deschidere și administrarea relației de afaceri cu persoane fizice prin digitalizarea proceselor în vederea eficientizării activității, atât în relația cu clientul cât și între structurile Bancii precum și reducerea semnificativă a timpului de procesare și riscului operațional asociat proceselor;
- Integrarea unei soluții de Mobile Payment System (MPS) - pentru implementarea unui sistem de inițiere, prin intermediul Mobile Banking Persoane Fizice, a plăților instant interbancare și intrabancare (mai multe opțiuni posibile: P2P – Person to Person, P2B – Person 2 Business, etc). Soluția oferită asigură o disponibilitate continuă (24/7) în procesarea mesajelor primite de la participanți prin utilizarea unei arhitecturi distribuite de procesare.
- Îmbunătățiri ale platformelor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice și Internet Banking Persoane Juridice (îmbunătățiri de performanță, experiența de utilizare, securitate a informației)
- Optimizarea proceselor de business (business processes re-engineering) atât pentru segmentul de Retail cât și pentru toate liniile de business aferente persoanelor juridice (Agro, Micro, IMM/Corporate). Scopul principal al inițiativelor incluse în cadrul acestui proiect este acela de a optimiza și/sau automatiza procesele identificate în vederea eficientizării fluxurilor, atât în relația cu clientul cât și între structurile Băncii, precum și reducerea semnificativă a riscului operațional asociat proceselor în scop.

Despre Patria Credit IFN SA

Patria Credit IFN este o instituție financiară nonbancară înregistrată în România din 12 februarie 2004 și este autorizată de BNR să desfășoare activități de creditare, fiind înscrisă în Registrul General și în Registrul Special al Instituțiilor Financiare Nebancare.

Patria Credit și-a menținut trendul crescător al activității, dezvoltând soldul portofoliului de credite în anul 2022 până la echivalentul a 160,6 milioane lei, în creștere cu 22% față de finalul anului 2021.

Volumul creditelor noi acordate în cursul anului 2022 a fost de 92,4 milioane lei, în creștere cu 8% față de valoarea din anul 2021 și a fost rezultatul îmbunătățirii eficienței vânzărilor în unitățile teritoriale prin diverse proiecte interne de optimizare procese, fluxuri și produse. Continuând tradiția din anii precedenți, în 2022 Patria Credit a beneficiat de suport nou al Uniunii Europene și al Fondului European pentru Investiții (FEI), accesând două plafoane de garanție în valoare de 36 milioane lei prin intermediul Programului pentru Ocuparea Forței de Muncă și Inovare Socială (Employment and Social Innovation – EaSI) și, respectiv, 205.4 milioane lei prin intermediul Programului InvestEU în vederea facilitării accesului clienților săi la posibilitatea obținerii unei finanțări, fără avans și fără garanții, a micilor întreprinzători din zonele rurale cu activități derulate în domeniul agricol sau non-agricol indiferent de forma de organizare stabilită (producători agricoli, PFA, II, IF, SRL, etc).

Beneficiul acestui produs este reprezentat, în principal, de lipsa garanțiilor solicitate în mod obișnuit pentru acoperirea sumei împrumutate, aceasta fiind acoperită în proporție de 80% de garanția europeană. Această facilitate a contribuit la creșterea volumului de vânzări și al numărului de clienți noi. Un rol important în acțiunile comerciale realizate în anul 2022 l-a avut continuarea activităților de marketing ce au vizat în special îmbunătățirea capitalului de brand atât pe plan intern cât și internațional, Patria Credit beneficiind de o poziționare bună în acest sens și fiind unul dintre cei mai mari jucători specializați în finanțarea agricultorilor mici și a microîntreprinderilor, cu o experiență de peste 15 ani.

Societatea și-a continuat și în anul 2022 activitatea curentă axată pe microfinanțare, cu o rețea extinsă de unități proprii deschise în mediul rural și urban mic, deservind cu precădere fermierii cu acces limitat la servicii bancare din punct de vedere financiar dar și geografic. În linie cu strategia propusă pentru anul 2022, au fost deschise două puncte noi de lucru: Reșița și Buzău și au fost demarate proiecte Agritech în parteneriat cu furnizori de tehnologie agricolă.



Clientul tipic Patria Credit este legumicultor, locuiește în mediul rural și ia credit între 20 și 120 mii lei pe care îi alocă pentru investiții; acesta cultivă pe o suprafață mică, de sub 50 ha. și are o cifră anuală de afaceri de sub 200 mii lei. De cele mai multe ori, acest client este la prima relație cu o instituție financiară pentru că nu are garanții sau acces la creditul bancar clasic. Aproximativ 58,5% dintre clienți provin din Muntenia, 29,4% din Moldova, 8,7% din Ardeal și 3,4% din Dobrogea. 83% dintre clienți sunt producători agricoli individuali, iar dintre aceștia, 3,5% sunt încorporați (au o companie – PFA, II, SRL), în timp ce 17% sunt microîntreprinderi cu altă activitate decât agricolă. Dintre producătorii agricoli care au apelat la credite anul trecut, peste 45% cultivă legume, crescătorii de animale (24%) sunt pe locul al doilea, iar următorii ca pondere sunt producătorii de cereale (23%), 5% dintre clienți dețin ferme mixte și 3% se ocupă de pomicultură sau alte tipuri de fructe. În 2022, 9% dintre clienții Patria Credit au accesat credite cu valori sub 25 mii lei, 30,7% cuprinse între 25 și 75 mii lei, 27,6% dintre ei au avut nevoie de sume cuprinse între 75 și 125 mii lei, iar 32,7% au accesat credite de peste 125 mii lei.

În ceea ce privește riscul de credit, Instituția a menținut o politică prudentă și adecvată profilului său de risc. Astfel, Patria Credit a înregistrat în anul 2022 un cost anual al riscului de 0,31%, ceea ce este similar cu anul precedent, calculat ca raport între nivelul cheltuielilor/veniturilor cu provizioanele din credite și portofoliul mediu anual.

În cursul anului 2022 au fost derulate următoarele proiecte și evenimente semnificative:

- În curs de implementare proiectul "Îmbunătățirea operațională IT și digitalizarea / schimbarea arhitecturii sistemelor IT", în vederea optimizării și automatizării nevoilor interne de raportare și operationale și, de asemenea, în vederea minimizării riscurilor operaționale potențiale;
- Implementarea unei noi platforme informatice destinate calculării automatizate a provizioanelor pentru credite conform standardului IFRS 9, în conformitate cu noile reglementari legislative aplicabile instituțiilor financiare nebancare începând cu 1 Ianuarie 2023 (Standardele Internaționale de Raportare Financiară – IFRS)
- Extinderea rețelei de unități Patria Credit prin înființarea de puncte de lucru în Municipiul Reșița și Municipiul Buzău
- Lansarea unui parteneriat cu Enten privind facilitarea adoptării tehnologiilor specifice agriculturii de precizie în randul microproducătorilor de legume din cunitățile rurale



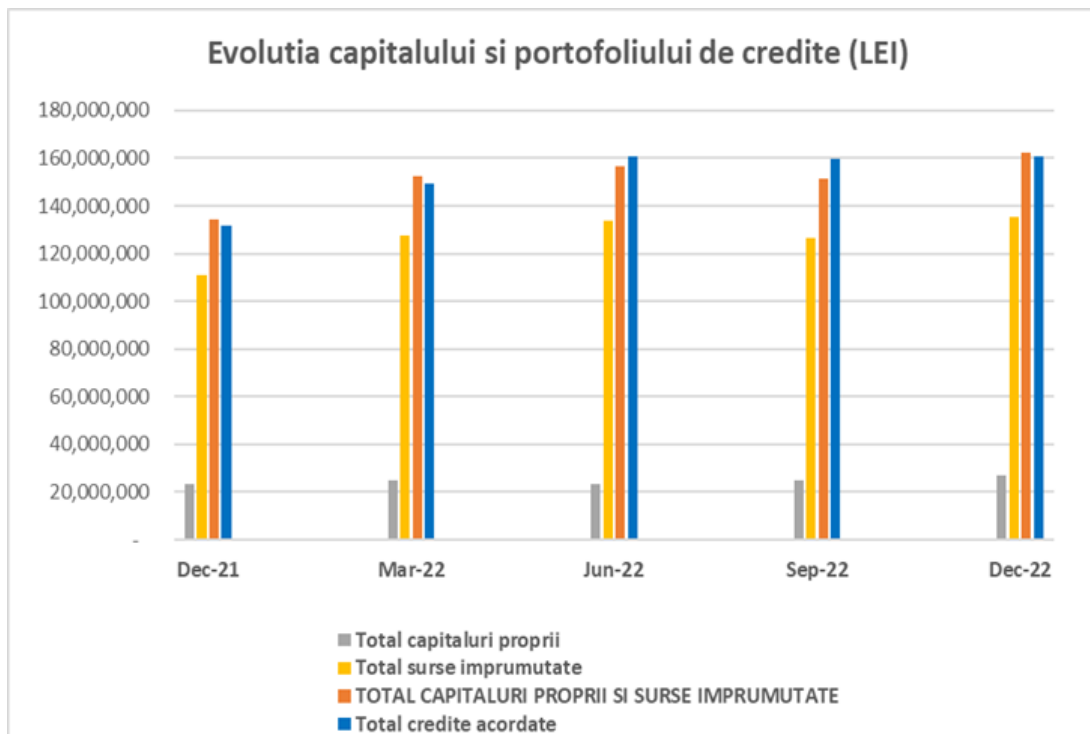
- Obținerea unei evaluări de rating instituțional al Patria Credit, realizată de către MicroFinance Rating, în conformitate cu metodologia MFR, aliniată la standardele internaționale pentru microfinanțare, grad obținut - "Medium: Good outlook for financial sustainability, which may be affected by a deterioration of the operations or the economic conditions. Good fundamentals"
- Participarea activă la diverse întâlniri / conferințe din domeniu:
 - Conferința anuală a EMN 2022, organizată de European Microfinance Network (EMN) la Bruxelles în perioada 15-17 iunie 2022
 - Conferința anuală a MFC, organizată de Microfinance Center (MFC), la Istanbul, în perioada 29-30 iunie 2022
- Conferința "derularea campaniei de promovare a produselor de creditare cu ocazia Zilei Microfinanțării; astfel, toate creditele solicitate în perioada 17-21 octombrie 2022, care se încadrează în această campanie, beneficiază de comision zero de acordare
- Aprobarea de către European Investment Fund (FEI) a unui nou plafon de garantare EaSI în valoare de 36 milioane lei disponibil la începutul anului 2022 ce a facilitat continuarea finanțării clienților cu credite de până în 120 mii lei, fără avans și fără garanții, prin intermediul Programului pentru Ocuparea Forței de Muncă și Inovare Socială (Employment and Social Innovation – EaSI)
- Semnarea unui acord nou de garantare cu European Investment Fund (FEI) în cadrul programului InvestEU cu o valoare a plafonului de 205,4 milioane lei care este o continuare a acordurilor EASI anterioare, prin care se facilitează accesul clienților la posibilitatea obținerii unei finanțări de până în 240 mii lei, fără avans și fără garanții, a micilor întreprinzători din zonele rurale cu activități derulate în domeniul agricol sau non-agricol indiferent de forma de organizare stabilită (producători agricoli, PFA, II, IF, SRL etc) prin intermediul Programului Invest EU.
- Implicarea în proiectul "AFIN - Romanian Alternative FINancing Institution Dedicated to Social Economy Enterprises", lansare "Barometrul accesului la finanțare al întreprinderilor de economie socială".

Societatea continuă finanțarea mediului rural, a micro-fermelor și afacerilor mici rurale, venind în întâmpinarea nevoilor acestora cu noi produse și campanii.

Activitatea de creditare din Patria Credit nu a fost afectată de contextul economic și geo-politic actual (conflictul Rusia-Ucraina sau pandemia COVID-19), atât încasările de rate cât și disbursările de credite fiind la nivelul obiectivelor bugetate stabilite pentru anul 2022.

Patria Credit deține o bază solidă de capital, 22% din totalul activelor fiind acoperite din fonduri proprii, iar restul din surse de finanțare stabile pe termen scurt și mediu. Controlul proceselor și îmbunătățirea profilului de risc de credit și risc operațional constituie suportul necesar pentru creșterea în continuare a portofoliului de credite și a cotei de piață pe segmentul microfinanțării producătorilor agricoli.





Creșterea profitabilității reprezintă un obiectiv major atât pentru acționari, cât și pentru managementul instituției, rezultatul pozitiv al anului 2022 fiind obținut în urmă implementării strategiei de dezvoltare care vizează eficientizarea activităților de vânzare și controlul costurilor operaționale, precum și îmbunătățirea activității de colectare a creanțelor restante sau îndoielnice.

Despre Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management este o companie autorizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară ca societate de administrare a investițiilor. Capitalul social este de 1.773.600 lei din care 99,99% este deținut de către Patria Bank.



La sfârșitul anului 2022 Patria Asset Management administra cinci fonduri deschise de investiții care intră în perimetrul de consolidare al Băncii, și anume:

- **ETF BET Patria-Tradeville (simbol bursier – TVBETETF)** - fond deschis de tipul Exchange Traded Fund listat la Bursa de Valori București (BVB) care are ca obiectiv replicarea structurii și performanței indicelui BET, principalul indice al BVB. Fondul este administrat pasiv și include cele mai importante 20 companii listate la BVB.
- **Patria Global** - fond diversificat defensiv cu risc mediu-scazut, în care plasamentele în acțiuni reprezintă maxim 40% din activul fondului
- **Patria Stock** - fond diversificat dinamic cu risc mediu-ridicat, în care peste 40% din activul fondului este plasat în acțiuni
- **Patria Obligațiuni** - fond de obligațiuni cu risc scăzut care investește în instrumente cu venit fix (obligațiuni, depozite, titluri de stat)
- **Patria Euro Obligațiuni** – fond de obligațiuni în euro cu risc scăzut care investește în instrumente cu venit fix (obligațiuni, depozite, titluri de stat).

Performanțele fondurilor administrate de Patria Asset Management au fost afectate în anul de raportare de evoluția negativă, atât de pe piețele de acțiuni cât și cele de obligațiuni. **ETF BET Patria-Tradeville** a înregistrat o evoluție relativă bună în acest context, cu un randament anual de -3,71% în 2022. Activul fondului a crescut cu 53,9% pe parcursul anului de la 46,85 milioane lei la sfârșitul anului 2021 până la 72,11 milioane lei la sfârșitul anului 2022. **Patria Global** a înregistrat un randament de -2,04% în 2022. La



sfârșitul lunii decembrie 2022 valoarea activului net al fondului înregistra nivelul de 12,15 mil. lei, în scădere față de 16,53 mil. lei la finalul anului 2021. **Patria Stock** a închis anul 2022 cu un randament de -7,79%. La sfârșitul lunii decembrie 2022 valoarea activului net înregistra valoarea de 4,31 mil. lei, în scădere față de 5,01 mil. lei la sfârșitul anului anterior. **Patria Obligațiuni** a înregistrat în anul 2022 un randament de +1,70%. La sfârșitul anului 2022 valoarea activului net al fondului era de 18,0 mil. lei, în scădere față de 26,7 mil. lei la sfârșitul anului 2021. **Patria Euro Obligațiuni** a înregistrat în anul 2022 un randament în euro de +1,62% în euro, iar activele fondului s-au majorat în 2022 până la 1,70 mil. Euro, de la 1,49 mil. Euro la sfârșitul anului 2021.



Printre cele mai importante proiecte derulate de Patria Asset Management in 2022 se numără:

- **Continuarea creșterii bazei de investitori și active a fondului ETF BET Patria-Tradeville**, singurul fond de acțiuni de tipul ETF (Exchange Traded Fund) din România în anul 2022. Acesta este listat la Bursă de Valori București și urmărește evoluția indicelui principal al bursei din București, BET. Unitățile de fond ETF BET Patria-Tradeville pot fi achiziționate de la bursă prin intermediul oricărui intermediar autorizat de Bursă de Valori București. Fondul și-a continuat în 2022 creșterea accelerată a numărului de investitori, care s-a majorat cu 65,7% până la 7.217 investitori la dată de 31.12.2022. De la momentul preluării în administrare a fondului de către SĂI Patria Asset Management, în aprilie 2021 și până la sfârșitul anului 2022, activele fondului s-au majorat de 4,1 ori, și au ajuns la 72,1 mil. lei, iar numărul de investitori ai fondului a crescut de 4,4 ori.
- **Dezvoltarea platformei de tranzacționare online a fondurilor Patria Global, Patria Stock, Patria Obligațiuni și Patria Euro Obligațiuni.** Disponibilă la adresa online.patriafonduri.ro, platforma este un instrument modern și eficient care permite deschiderea unui cont și derularea de operațiuni de adeziune (investiții) și răscumpărare (retrageri) cu unitățile fondurilor Patria Asset Management prin internet, fără vizite la agențiile băncii. De asemenea, platforma oferă informații despre fonduri și permite consultarea în orice moment a valorii investițiilor în acestea pentru clienții care dețin unități de fond.
- **Pregătirea și lansarea fondului ETF Energie Patria-Tradeville**, primul fond de acțiuni sectorial de tipul ETF (Exchange Traded Fund) din România. ETF Energie Patria – Tradeville are ca obiectiv replicarea evoluției și performanței indicelui sectorial al Bursei de Valori București pentru domeniul energiei, BET-NG. Fondul a fost autorizat de ASF în dată de 12.01.2023 și în luna februarie a fost listat la Bursă de la București sub simbolul PTENGETF.

Ce ne definește, cui ne adresăm, ce produse oferim și unde suntem prezenți

Aspirăm să ajutăm accesul larg al populației la servicii financiar-bancare moderne, pentru progresul procesului de bancarizare al României, susținând în același timp antreprenoriatul românesc, prin soluțiile personalizate, prompte și avantajoase, și cu scopul final de a ne maximiza performanța financiară pentru a genera profit acționarilor noștri.

Contactul direct și permanent cu clienții noștri ne permite să le cunoaștem în profunzime nevoile, folosindu-ne experiența profesională pentru a-i consilia și a-i servi cu angajament și responsabilitate. Căutăm să le oferim soluții personalizate, fiind pas cu pas alături de ei.

Ne menținem angajamentul asumat față de micii întreprinzători din comunitățile locale din România și căutăm în mod constant soluții pentru a oferi oportunități de dezvoltare dincolo de simpla finanțare.

Promisiunea pe care Echipa Patria o face în fața clienților săi centreează 4 obiective:

- Să fim alături de clienții noștri, pas cu pas, atunci când și în locul în care au nevoie de sprijinul nostru
- Să ajutăm clienții să ia cele mai bune și responsabile decizii, oferindu-le uneltele, consultanță și informațiile de care au nevoie
- Să dezvoltăm produse și servicii simple, ușor de înțeles și folosit
- Să încercăm să fim, în fiecare zi, din ce în ce mai buni în tot ceea ce facem

Valorile noastre

Activitatea Patria Bank este inspirată de oameni în general și de românii responsabili și muncitori în particular. Punem integritatea și etică profesională înaintea de orice și credem că succesul poate fi atins doar printr-o abordare bazată pe responsabilitate, flexibilitate și disponibilitatea de a vedea oamenii înaintea hârtiilor. Avem un set de valori care ne definesc activitatea și care transmit publicului larg și partenerilor comportamentul așteptat de la noi:

APROPIERE UMANĂ

Cu răbdare și dedicare, atenție și deschidere în a înțelege nevoile clienților noștri, ne punem competențele profesionale la dispoziția acestora pentru a-i ajuta să ia cele mai informate și eficiente decizii. În plus, suntem alături de ei în orice moment al relaționării noastre.

FLEXIBILITATE

Suntem receptivi - ne adaptăm serviciile pentru a găsi constant soluțiile potrivite pentru fiecare client în parte. Nu există nevoie pe care să nu încercăm să o înțelegem și să o servim, iar asta ne ajută să evoluăm permanent și să fim tot mai de ajutor clienților noștri.

RESPONSABILITATE PROFESIONALĂ

Reprezentăm interesele companiei noastre și respectăm regulile domeniului financiar-bancar și legislația în vigoare. Suntem conștienți că deciziile noastre afectează atât proprietarii companiei noastre, cât și viața clienților noștri și bunul mers al societății în care facem business.

INIȚIATIVĂ

Spiritul nostru antreprenorial ne ajută să vedem oportunitățile și să le fructificăm. Suntem dinamici și asta ne ajută să fim competitivi. La Patria Bank, ideile fac diferența, și nu în cele din urmă, punerea lor în practică.

IMPLICARE

Ne pasă de proiectele noastre de la început până la final și ne angajăm să fim întotdeauna disponibili cu soluții dedicate clientului nostru, ajutându-l să își împlinească planurile.



Modul nostru de a ne comporta:

- Suntem maturi, ancorați în realitate și cu picioarele pe pământ
- Spiritul antreprenorial înrădăcinat în AND-ul nostru ne aduce energie și creativitate
- Suntem receptivi și ne adaptăm tuturor situațiilor
- Suntem direcți, onești și înțelepți
- Suntem empatici și ne pasă de fiecare client, partener sau proiect în care decidem să ne implicăm

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

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

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

Ca parte a strategiei sale, Patria Bank isi propune:

- diversificarea produselor si îmbunătățirea serviciilor bancare printr-un răspuns mai rapid la schimbările care au loc în societate, prin adoptarea și implementarea de instrumente și metode care pot ajuta organizația să devină mai eficientă atât pentru clienții interni cât și pentru clienții externi



- dezvoltarea și implementarea de fluxuri și canale alternative/digitale de servizare de la distanță a clienților, atât în zona de creditare cât și zona non-creditare (persoane fizice și juridice), pe fondul apetitului crescut al consumatorilor care lucrează preponderent de acasă și care vor opta să lucreze cu bănci care oferă astfel de servicii (fără a fi necesară prezența fizică într-o agenție).

Banca se adresează următoarelor segmente de clienți:

I. Segmentul persoanelor fizice

- Banca deservește segmentul de clienți persoane fizice, atât baza activă de clienți existenți, dar și clienți noi, atrași atât prin canalul tradițional (unitatea teritorială), cât și prin canalul online “Patria de Oriunde”
- Creditarea retail (persoane fizice) va reprezenta un motor moderat de creștere în perioada următoare în special în zona refinanțării creditelor ipotecare, motiv pentru care oferta de produse retail s-a îmbunătățit semnificativ față de anii precedenți, iar dezvoltările planificate în următorii ani vor fi consistente, în special pe zona de produse, controlul riscului de creditare și în zona de servizare clienți.
- Pentru următorul orizont de timp direcțiile de acțiune în zona retail vor fi:

- Tehnologie și digitalizare:

- dezvoltarea continuă a platformelor de Internet Banking și Mobile Banking, îmbunătățirea experienței clienților în cadrul acestora; adăugarea de noi funcționalități în cadrul Mobile Banking pentru a promova principiul mobile-first; dezvoltarea continuă a platformelor de Internet Banking și Mobile Banking, îmbunătățirea experienței clienților în cadrul acestora; adăugarea de noi funcționalități în cadrul Mobile Banking pentru a promova principiul mobile-first;
- dezvoltarea continuă a platformelor de Internet Banking și Mobile Banking, îmbunătățirea experienței clienților în cadrul acestora; adăugarea de noi funcționalități în cadrul Mobile Banking pentru a promova principiul mobile-first; dezvoltarea platformei “Patria de Oriunde” pentru acordare online de credite de consum destinate persoanelor fizice, fără ipotecă imobiliară (accesibilă pentru non-clienți Patria Bank) și a contului de economii;





- Implementarea serviciului SANB (Serviciul Afisare Nume Beneficiar), la momentul initierii unei plati prin intermediul serviciilor de Internet & Mobile Banking Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice) – serviciu util pentru a facilita platitorului posibilitatea de a identifica eventuale discrepante intre informatiile cu privire la beneficiar completate de platitor in ordinul de plata si cele furnizate de Participantul initiator privind titularul contului beneficiar si de a decide continuarea operatiunii sau renuntarea la aceasta.
- Integrarea unei soluții de Mobile Payment System (MPS) - pentru implementarea unui sistem de inițiere, prin intermediul Mobile Banking Persoane Fizice, a plăților instant interbancare și intrabancare (mai multe opțiuni posibile: P2P – Person to Person, P2B – Person 2 Business, etc). Soluția oferită asigură o disponibilitate continuă (24/7) în procesarea mesajelor primite de la participanți prin utilizarea unei arhitecturi distribuite de procesare.
- Re-positionarea pe piata - piata tinta este in primul rand concentrata pe salariatii si pensionarii din orase medii si mari
- Focus crescut atât pe zona creditelor garantate, cât și pe cea a celor negarantate, inclusiv de tip revolving (ca de exemplu lansarea cardului de credit).
- Consolidarea portofoliului de clienți și creșterea gradului de cross-sell cu precadere pe încasarea de salarii/pensii
- Dezvoltarea activității bancassurance pentru produsele de creditare retail dar și pentru celelalte produse ale Băncii (asigurări atașate contului curent/pachetelor cont curent/cardurilor debit etc)
- Calitatea serviciilor - implementarea unor standarde de calitate a serviciilor și de merchandising, îmbunătățirea timpului de răspuns, simplificarea documentației, automatizarea notificărilor/informarilor transmise clienților, trimiterea automată de documente pe email clientului, constituire depozite prin solicitare telefonică, serviciul de direct debit
- Extinderea serviciilor aferente produselor și serviciilor printr-un canal online (fără prezență fizică la unitățile teritoriale)
- Soluții de tip self service pe zona de operațiuni cash și non-cash (instalarea bancomatelor multifuncționale în unitățile Patria Bank)



- Atenția se va îndrepta spre creșterea gradului de utilizare a serviciilor de Internet Banking & Mobile Banking în detrimentul canalelor clasice, în mod particular atenția fiind îndreptată spre creșterea gradului de adopție și utilizare a serviciului de Mobile Banking
- De asemenea, în cadrul Internet & Mobile Banking au fost integrate o serie de funcționalități noi, contribuind astfel la completarea nivelului funcționalitatilor către o platforma digitală de tranzacționare completă, cum ar fi: funcția de autentificare și autorizare a tranzacțiilor prin intermediul biometriei (amprenta digitală/recunoaștere facială) în cadrul Mobile Banking, un nou modul de Personal Finance Manager și un modul dedicat pentru informații despre fondurile de investiții Patria Asset Management în cadrul Internet Banking, facilitatea Plăți Instant în cadrul Internet Banking și Mobile Banking Produse simple, mobilitate și dezvoltarea de parteneriate de tip co-marketing și *lead generation* provenite din *lead-uri* și de la Brokeri.

II. Segmentul Micro

- În acest segment sunt incluse **entitățile economice din diverse domenii de activitate** precum societăți comerciale (SRL, SĂ), Societăți Agricole (Sagri), Persoane Fizice Autorizate (PFA), Asociații Familiare (AF), Întreprinderi Familiare (IF), Întreprinderi Individuale (ÎI), Producători Agricoli Individuali (PĂI) Acest segment de afaceri s-a păstrat și dezvoltat în anul 2022, confirmând rezultate bune și constante în decursul ultimilor ani, în sensul unei profitabilități foarte bune și a unui nivel al riscului de credit redus raportat la un portofoliu de credite. Segmentul Micro a înregistrat un nivel bun și constant al creditelor neperformante în contextul unui randament al portofoliului superior mediei pieței pe acest segment.
- Acest segment de clientela, precum și forță de vânzări dedicată împreună cu tehnologia de creditare dezvoltată, reprezintă avantaje competitive pentru Banca
- Banca și-a reafirmat sprijinul acordat companiilor mici prin Microfinanțare, prin demararea unui nou parteneriat cu o instituție de garantare internațională: semnarea contractului de garantare cu Fondul European de Investiții pentru obținerea garanției Microfinance în cadrul Programului Invest EU, susținut de către Uniunea Europeană în zona de tehnologie și acces la distanță pentru efectuarea de operațiuni, în zona de servicii oferite segmentului Micro,



- Banca este preocupată constant de integrarea unor dezvoltări ale platformei de Internet Banking destinată persoanelor juridice și vine permanent în întâmpinarea clienților prin implementarea unor soluții menite să eficientizeze interacțiunea între client și bancă în funcție de specificul activității
- Procesul de consolidare a platformei de Internet Banking este continuu, prin integrarea unor funcționalități noi care oferă clienților rapiditate și operativitate în utilizare (semnare *bulk* de tranzacții un singur cod de semnătură, îmbunătățire funcționalitate de plăți salarii), soluții care au avut drept scop creșterea gradului de utilizare, eficiența și satisfacția în rândul clienților
- În continuare, în următorul orizont de timp, unul dintre obiectivele majore în zona digitală pentru clienții persoane juridice (și implicit pentru clienții segmentului Micro) este de a continua îmbunătățirile platformei online.



cu

III. Segmentul Agro

- Acesta se adresează **entităților economice cu domeniu de activitate agricultură**, respectiv societăți comerciale (SRL, SĂ), Societăți Agricole (Sagri), Persoane Fizice Autorizate (PFA), Asociații Familiale (AF), Întreprinderi Familiale (IF), Întreprinderi Individuale (ÎI), Producători Agricoli Individuali (PĂI) Segmentul de business acorda facilitati de credit pentru:
 - achiziția de bunuri specifice (vehicule, echipamente, utilaje etc.) utilizate în activitatea agricolă, precum și investiții imobiliare specifice (terenuri agricole, achiziție de clădiri/ferme, construcție/renovare clădiri/ferme, etc) utilizate în scopul desfășurării activității agricole, achiziție terenuri agricole și altele refinanțarea creditelor de investiții de la alte instituții financiare sau refinanțarea investițiilor realizate din surse proprii
 - alte investiții specifice activității agricole
 - finanțare capital de lucru curent, de achiziție de *inputuri* de la furnizorii parteneri agro ai Băncii



- componente ale proiectelor pe fonduri europene/naționale care nu sunt reglementate prin fișa de produs „Umbrelă”
- Acest segment de business s-a dezvoltat continuu prin parteneriate cu principalii jucători din industrie, utilizând fluxuri rapide ce pot targeta clienții cu ușurință atât în locațiile cu prezența tradițională a băncii, cât și în zone unde se dorește penetrarea pieței într-un mod activ
- În zona de tehnologie și acces la distanță pentru efectuarea de operațiuni, pe zona de servicii oferite segmentului Agro, Banca are în vedere în mod deosebit creșterea gradului de utilizare a canalului Internet Banking.

IV. Segmentul IMM & Corporate

- Banca s-a concentrat asupra dezvoltării bazei de clienți IMM & Corporate. Acest segment de business se adresează clienților IMM, și Corporate, având ca scop oferirea unor produse personalizate pe modelul de business
- În zona de tehnologie și acces la distanță pentru efectuarea de operațiuni și acces la produse, pe zona de servicii oferite segmentelor IMM & Corporate, Banca este preocupată constant de integrarea unor dezvoltări ale platformei de Internet Banking utilizate preponderant de aceste categorii de clienți și vine în întâmpinarea acestora prin implementarea unor soluții menite să eficientizeze interacțiunea între client și bancă în funcție de specificul activității.
- Sprijinirea clientelei persoane juridice în contextul caracterizat de creșterea prețurilor, determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina prin acordarea unor facilități de amânare la plată sau restructurare pentru creditele acordate
- Accesarea unor noi instrumente de garantare naționale, în vederea susținerii creditării pentru întreprinderi mici și mijlocii: Banca este activă în cadrul programului IMM Invest Plus, cu componentele sale IMM Invest Romania, Agro IMMInvest, IMM Prod, Garant Construct și Rural Invest.

Ce produse oferim

În anul 2022 oferta Băncii include următoarele **categorii de produse și servicii**:



The image displays four promotional cards for Patria Bank products, arranged horizontally. Each card features the Patria Bank logo at the top left and a specific product title. The first card, 'Creditul de nevoi personale Patria Plus', shows a family and a sign for a maximum sum of 110,000 lei. The second card, 'Creditul Ipotecar Patria Acasă', shows a family looking at documents and highlights a 5.99% promotional interest rate. The third card, 'Depozite la termen cu dobânzi avantajoase', shows a family with a piggy bank. The fourth card, 'DEPOZIT 100% ONLINE ÎN PATRIA DE ORIUNDE', shows a man using a smartphone and includes the slogan 'Ușor, de oriunde.'.

PATRIA BANK
Creditul de nevoi personale Patria Plus
Aduce bucurii în familie
SUMA MAXIMĂ 110.000 lei
www.patriabank.ro

PATRIA BANK
Creditul Ipotecar Patria Acasă
Ca să te muți cât mai rapid la casa ta!
5.99% Dobândă variabilă promoțională
www.patriabank.ro

PATRIA BANK
Depozite la termen cu dobânzi avantajoase
Cu plata dobânzii lunar sau la scadență
www.patriabank.ro

PATRIA BANK
DEPOZIT 100% ONLINE ÎN PATRIA DE ORIUNDE
Ușor, de oriunde.
PATRIA de oriunde

Persoane fizice - Retail

CONTURI ȘI SERVICII BANCARE PENTRU PERSOANE FIZICE

- Cont curent pentru persoane fizice
- Pachete de cont curent Patria
- Patria SMS Alert
- Patria Online Banking (Internet & Mobile Banking)
- Western Union

CARDURI – PERSOANE FIZICE

- Card de debit - pentru persoane fizice

CREDITE

- Overdraft pentru persoane fizice
- Credit nevoi personale Patria Plus
- Credit ipotecar pentru locuință Patria Acasă
- Creditul Econom
- Credit de nevoi personale cu ipotecă
- Bancassurance. Asigurări Bancare
- Credit Patria Refinanțare

ECONOMII



- Depozite de economii Persoane Fizice
- Contul de economii in RON pentru persoane fizice
- Pachetul "Patria Invest"

PATRIA DE ORIUNDE

- Servicii online carduri
- Patria SecurePay
- 100% online produse financiare non-creditare (ex: cont curent și Pachete de cont curent, carduri și Internet & Mobile banking, depozite etc);
- Actualizarea online a datelor personale pentru persoane fizice

IMM & Corporate

CREDITE IMM și CORPORATE

Credite IMM pentru activitatea curentă

- Overdraft multi valută
- Credit rapid pentru IMM-uri
- Credit IMM pentru cheltuieli generale
- Factoring

Finanțare investiții pentru IMM-uri

- Credit pentru investiții
- Credit pentru investitii real estate
- Plafon de investiții IMM

CASH MANAGEMENT, PACHETE DE CONT CURENT PENTRU IMM-URI

- Cont curent
- Internet Banking
- SMS Alert
- Terminale POS Patria
- Patria SMART API



DEPOZITE PENTRU IMM și CORPORATE

- Depozite pentru firme mici și medii
- Contul de acumulare pentru firme mici și medii
- Depozite pentru Companii Corporate
- Patria Invest pentru Companii

CARDURILE BUSINESS PENTRU IMM și CORPORATE

- Card de debit Business

FONDURI EUROPENE PENTRU IMM și CORPORATE

- Credit punte pentru fonduri europene
- Scrisori de Garanție Bancară pentru pre-finanțare

PATRIA BANK, BANCĂ PARTENERĂ IMM INVEST PLUS, PRIN COMPONENTELE IMM INVEST ROMÂNIA, AGRO IMM INVEST, IMM PROD, GARANT CONSTRUCT, RURAL INVEST

AGRO

DEPOZITE BANCARE AGRICOLE

BANCA LA PIAȚĂ

CASH MANAGEMENT - AGRICULTURA

- Cont curent Apia
- Cont curent
- Pachete de cont curent
- Internet Banking
- SMS Alert
- Patria SMART API

CREDIT AGRICOL PENTRU ACTIVITATEA CURENTĂ



Credit agricol pentru activitate curentă

- Linie de credit
- Credit Apia
- Credit Apia SAPS Plus

Investiții agro

- Credit pentru investiții în agricultură
- Credit pentru Achiziție de Terenuri Agricole
- Capital de lucru și mixt
- Credite fără garanții
- Credit Gold Agro
- Credit Microfinance, cu garanție gratuită din partea Uniunii Europene

FONDURI EUROPENE PENTRU AGRICULTURĂ

- Credit punte pentru fonduri europene
- Scrisori de Garanție Bancară pentru pre-finanțare

AFACERI MICI (microîntreprinderi)

PATRIA PARTENER

CASH MANAGEMENT

- PatriaONG
- Cont curent
- Pachete de cont curent
- Internet Banking
- SMS Alert
- Terminale POS Patria
- Patria SMART API



CARDURI

- Card de debit Business

CREDITE

- Finanțare firmă - Credite pentru activitatea curentă
- Credit pentru capital de lucru
- Factoring
- Dezvoltare firmă - credite pentru investiții
- Credite pentru firmă, fără garanții
- Credit Microfinance, cu garanție gratuită din partea Uniunii Europene

DEPOZITE

- Depozite pentru firme mici și medii
- Contul de acumulare pentru firme mici și medii
- Patria Invest pentru Companii

SOLUȚII FINANCIARE NON-CASH

- Scrisori de Garanție Bancară pentru pre-finanțare
- Scrisori de garanție bancară

FONDURI EUROPENE

- Credit punte pentru fonduri europene
- Scrisori de Garanție Bancară pentru pre-finanțare



În ceea ce privește produsele de economisire, Banca a oferit în continuare produsele tradiționale: conturi de economisire pentru persoane juridice, depozite la vedere și la termen, etc, într-un mix de produse, valute și linii de activitate care au conferit Băncii o poziție de finanțare corelată cu structura de active a bilanțului.

Cu excepția produselor de creditare, care sunt oferite clienților atât prin intermediul rețelei proprii de distribuție, cât și prin canale alternative constând într-o rețea de *lead provideri* și brokeri, restul produselor financiare sunt oferite către clienți prin intermediul unităților teritoriale. Banca a dezvoltat o largă rețea de parteneri furnizori de *lead-uri* utilizând inclusiv platforme online.

Unde suntem prezenți

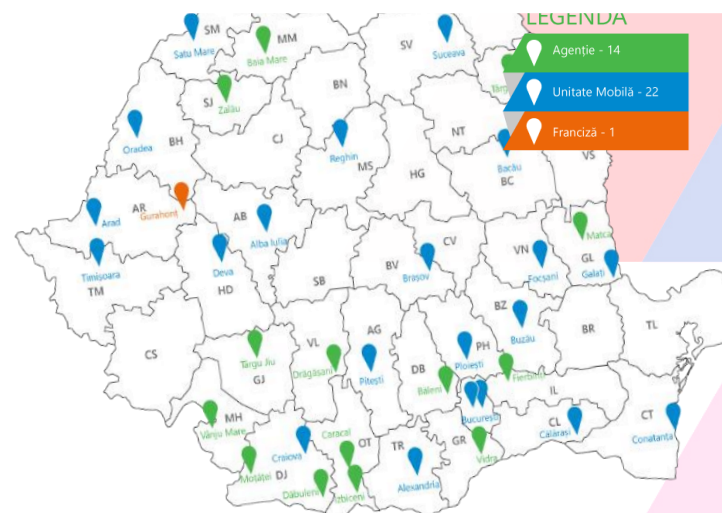
PATRIA BANK

Suntem prezenți în 41 de orașe la nivel național, prin 45 de unități și 3 centre operaționale (București – sediul central, Sibiu și Târgu Mureș).



PATRIA CREDIT

14 agenții proprii, 22 reprezentanți locali mobili și 1 partener franciză



Dimensiunea organizației

Patria Bank SA este o organizație al cărei parcurs este orientat către dezvoltare. Suntem atenți la evoluția cifrelor ce redau dimensiunea organizației și administrăm îndeaproape creșterea fiecărui indicator.

La data de 31.12.2022, Banca deservea un număr de 93.214 clienți (cu aproximativ 19,34% mai puțin față de anul anterior), prin intermediul a 606 salariați activi. Ca și strategie de promovare a produselor, Banca folosește atât modelul clasic de promovare a produselor bancare prin rețeaua proprie de unități, precum și modelul promovării prin lead provideri.

Patria Bank SA – situația poziției financiare

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
-mii LEI-				
ACTIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	596,803	497,316	99,487	20%
Plasamente la banci	17,693	5,834	11,859	203%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,005,364	961,696	43,668	5%
Investitii in filiale	36,296	34,296	2,000	6%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,216,935	2,028,911	188,024	9%
Alte active	284,121	298,036	(13,915)	(5%)
Total ACTIV	4,157,212	3,826,089	331,123	9%
PASIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Depozite de la banci & REPO	172,880	18,312	154,568	844%
Datorii privind clientela	3,447,728	3,314,846	132,882	4%
Alte datorii	82,732	67,575	15,157	22%
Datorii subordonate	44,311	24,797	19,514	79%
Titluri de datorie emise	64,501	64,174	327	1%
Total Datorii	3,812,152	3,489,704	322,448	9%
Total capitaluri proprii	345,060	336,385	8,675	3%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,157,212	3,826,089	331,123	9%

Grupul Patria

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE				
-mii LEI-				
ACTIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	599,137	502,974	96,163	19.1%
Plasamente la banci	17,693	5,834	11,859	203.3%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,097,985	1,039,500	58,485	5.6%
Investitii in filiale	-	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,367,714	2,154,954	212,760	9.9%
Alte active	287,699	301,115	(13,416)	(4.5%)
Total ACTIV	4,370,228	4,004,377	365,851	9.1%
PASIV	31.dec.22	31.dec.21	dec.22/ dec.21 (abs.)	dec.22/ dec.21 (%)
Depozite de la banci & REPO	292,836	18,312	274,524	1499.1%
Datorii privind clientela	3,441,591	3,306,160	135,431	4.1%
Alte datorii	186,311	258,033	(71,722)	(27.8%)
Datorii subordonate	54,558	34,897	19,661	56.3%
Titluri de datorie emise	64,501	64,174	327	0.5%
Total Datorii	4,039,797	3,681,576	358,221	9.7%
Total capitaluri proprii	330,431	322,801	7,630	2.4%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,370,228	4,004,377	365,851	9.1%

Patria Bank – performanța financiară

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

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	12 luni pana la 31.dec.22	12 luni pana la 31.dec.21	Δ 2022/ 2021 (abs.)	Δ 2022/ 2021 (%)
-mii LEI-				
Venituri nete din dobanzi	127,758	104,075	23,683	23%
Venituri nete din comisioane si speze	31,695	27,127	4,568	17%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	34,842	33,104	1,738	5%
Venit net bancar	194,295	164,306	29,989	18%
Cheltuieli cu personalul	(70,202)	(60,946)	(9,256)	15%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(19,075)	(21,301)	2,226	(10%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(49,388)	(44,703)	(4,685)	10%
Total cheltuieli operationale	(138,665)	(126,950)	(11,715)	9%
Rezultat Operational	55,630	37,356	18,274	49%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(32,490)	(21,928)	(10,562)	48%
Profitul inainte de impozitare	23,140	15,428	7,712	50%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(2,893)	(5,966)	3,073	(52%)
Profitul exercitiului financiar	20,247	9,462	10,785	114%

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	T1' 2022	T2' 2022	T3' 2022	T4' 2022	Cumulativ 2022	Δ T4 / T3 (abs.)	Δ T4 / T3 (%)
-mii LEI-							
Venituri nete din dobanzi	29,761	33,151	32,315	32,531	127,758	216	0.7%
Venituri nete din comisioane si speze	7,052	7,279	8,401	8,963	31,695	562	6.7%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	4,778	11,146	4,723	14,195	34,842	9,472	200.6%
Venit net bancar	41,591	51,576	45,439	55,689	194,295	10,250	22.6%
Cheltuieli cu personalul	(17,050)	(17,904)	(17,202)	(18,046)	(70,202)	(844)	4.9%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(5,317)	(4,245)	(4,891)	(4,622)	(19,075)	269	(5.5%)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(12,743)	(12,407)	(12,009)	(12,229)	(49,388)	(220)	1.8%
Total cheltuieli operationale	(35,110)	(34,556)	(34,102)	(34,897)	(138,665)	(795)	2.3%
Rezultat Operational	6,481	17,020	11,337	20,792	55,630	9,455	83.4%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(4,174)	(7,080)	(7,875)	(13,361)	(32,490)	(5,486)	69.7%
Profitul inainte de impozitare	2,307	9,940	3,462	7,431	23,140	3,969	114.6%
Cheltuiala cu impozitul pe profit amanat	(1,425)	(708)	1,292	(2,052)	(2,893)	(3,344)	(258.8%)
Profitul exercitiului financiar	882	9,232	4,754	5,379	20,247	625	13.1%

Grupul Patria Bank – performanța financiară

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	12 luni pana la 31.dec.22	12 luni pana la 31.dec.21	Δ 2022/ 2021 (abs.)	Δ 2022/ 2021 (%)
Venituri nete din dobanzi	149,742	124,514	25,228	20%
Venituri nete din comisioane si speze	30,666	26,492	4,174	16%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	26,537	36,056	(9,519)	(26%)
Venit net bancar	206,945	187,062	19,883	11%
Cheltuieli cu personalul	(77,585)	(67,676)	(9,909)	15%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(20,231)	(22,325)	2,094	(9%)
Alte cheltuieli operationale si administrative	(50,937)	(55,771)	4,834	(9%)
Total cheltuieli operationale	(148,753)	(145,772)	(2,981)	2%
Rezultat Operational	58,192	41,290	16,902	41%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(34,847)	(24,245)	(10,602)	44%
Profitul inainte de impozitare	23,345	17,045	6,300	37%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(4,111)	(7,158)	3,047	(43%)
Profitul exercitiului financiar	19,234	9,887	9,347	95%

Acțiuni și Obligațiuni

Patria Bank are trei emisiuni de instrumente financiare listate pe piață reglementată a Bursei de Valori București: acțiunile Băncii și două emisiuni de obligațiuni subordonate.

Acțiuni PBK

Acțiunile comune ale Băncii sunt tranzacționate pe piață reglementată administrată de Bursă de Valori București, la categoria Premium, cu simbolul PBK. Codul ISIN al emisiunii este ROBACRACNOR6. Prețul de închidere al acțiunilor PBK la sfârșitul anului 2022 a fost de 0,0784 lei/acțiune, în timp ce prețul de închidere la sfârșitul anului 2021 a fost de 0,0924 lei/acțiune. Evoluția prețului acțiunilor Patria Bank în anul 2022 a fost caracterizată de o tendință descrescătoare pe parcursul anului și de o volatilitate mai ridicată în ultimele luni din an ca urmare a condițiilor dificile de pe piață de capital.

Obligațiuni subordonate

Emisiunea de obligațiuni subordonate Patria Bank emise în Euro la dată de 20.09.2019 cu o valoare totală de 5,0 milioane Euro, o rată a dobânzii fixă de 6,50%/an și scadență la 20.09.2027 se tranzacționează pe piață reglementată administrată de Bursă de Valori București cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZN0PQQARR5. Prețul de închidere al obligațiunilor PBK27E la sfârșitul anului 2022, exprimat ca procent din valoarea nominală a unei obligațiuni de 500 Euro/obligațiune, a fost de 99,14 față de 104,00 la sfârșitul anului 2021.

Emisiunea de obligațiuni subordonate Patria Bank emise în Euro la dată de 05.10.2020 cu o valoare totală de 8,2 milioane Euro, o rată a dobânzii fixă de 6,50%/an și scadență la 05.10.2028 se tranzacționează pe piață reglementată administrată de Bursă de Valori București cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Prețul de închidere al obligațiunilor PBK28E la sfârșitul anului 2022, exprimat ca procent din valoarea nominală a unei obligațiuni de 500 Euro/obligațiune, a fost de 98,80 față de 103,52 la sfârșitul anului 2021.

Grupul Patria Bank SA

La data de 31.12.2022 Grupul Patria Bank SA include:

- **Patria Bank SA**, instituție de credit autorizată pentru desfășurarea de activități bancare pe teritoriul României;
- **Patria Credit IFN SA**, instituție financiară nebanară, autorizată de Banca Națională a României pentru a desfășura activități de creditare, înscrisă în Registrul Special al instituțiilor financiare nebanare ținut de BNR, specializată în creditarea rurală și microfinanțare; aceasta este o societate aflată sub controlul Patria Bank SA, în proporție de 99,99% din capitalul social și drepturile de vot.

- **SAI Patria Asset Management SA** și cele 5 fonduri de investiții controlate de aceasta - FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligațiuni, FDI Patria Euro Obligațiuni și ETF BET Patria-Tradeville autorizată de ASF pentru administrarea fondurilor de investiții; aceasta este o societate aflată sub controlul Patria Bank SA, în proporție de 99,99% din capitalul social și drepturile de vot.
- **Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA)** – societate aflată în procedură de lichidare judiciară.

Guvernanța Corporativă

Patria Bank SA este administrată în sistem unitar, respectând obiectivele de guvernanță corporativă, transparența informației corporative relevante, protecția intereselor diverselor categorii de participanți și principiile unei funcționări eficiente pe piața bancară.

Structuri de guvernanță corporativă

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este cel mai înalt organ decizional al Băncii care stabilește politica economică și comercială și decide asupra activității acesteia. În cursul anului 2022, Consiliul de Administrație a convocat 3 Adunări Generale ale Acționarilor.

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

Vasile Iuga	Membru independent	Hotararea AGA din 27.04.2017, Hotararea AGA din 28.07.2017 (membru independent). Aprobare prealabila a BNR (decembrie 2017) Un nou mandat de 4 ani, acordat prin Hotararea AGOA din 26 aprilie 2021, incepand cu data de 27.04.2021	4 ani, 06.12.2017 - 27.04.2021 4 ani, 27.04.2021 – 27.04.2025
-------------	--------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------

În concordanță cu mărimea, natura și complexitatea activității desfășurate de Bancă și respectând obiectivele de guvernare corporativă, **Organul de conducere** al Băncii este reprezentat de:

Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor.

La data de 31.12.2022 Consiliul de Administrație era format din cinci membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, pentru un mandat de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru mandate subsecvente de câte 4 ani.

Conducerea superioară – Comitetul Directorilor

Comitetul Directorilor reprezintă funcția de conducere superioară, asigurând conducerea operativă a Băncii. Competențele și atribuțiile acestuia au fost reglementate prin Actul Constitutiv, prin Statutul propriu și prin Regulamentul de organizare și funcționare a Băncii.

Astfel, la data de 31.12.2022 conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Băncii era delegată de către Consiliul de Administrație mai multor directori care împreună formează Comitetul Directorilor.

Componența Comitetului Directorilor în anul 2022

Comitetul Directorilor a furnizat Consiliului de Administrație, în mod regulat și cuprinzător, informații detaliate cu privire la toate aspectele importante ale activității Băncii, inclusiv cele referitoare la administrarea riscurilor, evaluarea riscurilor potențiale și la aspectele de conformitate, măsurile întreprinse și cele recomandate, neregulile identificate cu ocazia îndeplinirii atribuțiilor pe care le are.

Comitete constituite în sprijinul Comitetului Directorilor

Comitetele constituite în sprijinul Comitetului Directorilor îl asistă în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin pe diverse linii de activitate, în special cu privire la activitatea operațională a Băncii. Din componența acestor comitete fac parte membri ai Comitetului Directorilor și reprezentanți ai conducerii structurilor implicate. Responsabilitățile și competențele fiecărui comitet sunt stabilite printr-un regulament propriu.

- a) **Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO)**
- b) **Comitetul de Credite (Persoane juridice și respectiv Retail)**
- c) **Comitetul de Restructurare și Recuperare Credite**
- d) **Comitetul de Valorificare Activelor**
- e) **Alte comitete:** Comitetul de Securitate și Sănătate în Muncă

Nume și prenume	Pozitia în cadrul Comitetului Directorilor	Functia în cadrul Bancii	Durata mandat
Burak Suleyman Yildiran	Membru, 1 mandat	Director General	15.10.2020 -15.10.2024 (aprobare BNR comunicata la 15.06.2021)
Valentin Grigore Vancea	Membru, 2 mandate	Director General Adjunct Divizia Operatiuni si IT	04.07.2016 –04.07.2020 05.07.2020 – 05.07.2024
Luca Victor Rogojanu	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Risc	01.09.2021 - 19.09.2022
Georgiana Mihaela Stanciuлесcu	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct Divizia Financiar	01.01.2022 - 01.01.2026 (aprobare BNR comunicata la data 15.06.2022)
Razvan Vasile Prodea	Membru, 1 mandat	Director General Adjunct, Divizia rISC	01.10.2022 - 01.10.2026 (in curs de aprobare BNR)

Patria Bank este afiliată:

- Asociația Română a Băncilor (ARB)

asociația română a băncilor



- Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB)



- Fondul de Compensare a Investitorilor (FCI)



- Asociația de Plăți Electronice din România (APEROC)



- Asociația Română de Factoring (ARF)



- Asociația pentru Relații cu Investitorii la Bursă din România (ARIR)



- European Microfinance Network (EMN)

- Centrul de Soluționare a Litigiilor în Sistemul Bancar (CSALB)

Patria Credit IFN este afiliată:

European Microfinance Network (EMN),

Organizație europeană ce susține lupta împotriva excluziunii sociale și financiare și joacă un rol activ în construirea unui cadru legislativ și de reglementare la nivel European a pieței de microfinanțare. Include peste 91 de membri și parteneri din peste 25 de țări europene. În anul 2021, Patria Credit IFN a devenit membru în Consiliul de Administrație al EMN, reprezentată prin Directorul General Raluca Andreica.



Microfinance Centre (MFC),

Organizație de resurse regionale de microfinanțare ce reunește 95 organizații în 36 de țări din Europa, Asia Centrală care împreună oferă servicii de microfinanțare responsabile pentru peste 2.000.000 de clienți cu venituri reduse.

Asociația de Microfinanțare din România, înființată în anul 2020 (Patria Credit IFN fiind membru fondator),

care își propune să promoveze educația și dezvoltarea comunității de afaceri și a publicului din domeniul serviciilor financiare de microfinanțare.

Partener Pay Point (principalul operator de încasare plăți, încărcare electronică și transfer de bani în puncte comerciale).

SAI Patria Asset Management este afiliată:

Asociației Administratorilor de Fonduri din România (AAF)

Impact, riscuri și oportunități majore

Activitatea Patria Bank se desfășoară în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul BNR nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit,

Regulamentul EBA nr.575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, precum și alte cerințe legale naționale și internaționale, precum și standardele privind riscurile sociale și de protecție a mediului înconjurător.

Patria Bank are un rol important în piața bancară din România, beneficiind de o cotă de piață de aproximativ 0,60% raportat la ponderea în volumul activelor gestionate și este situată pe locul 19 în top 20 instituții bancare din România.

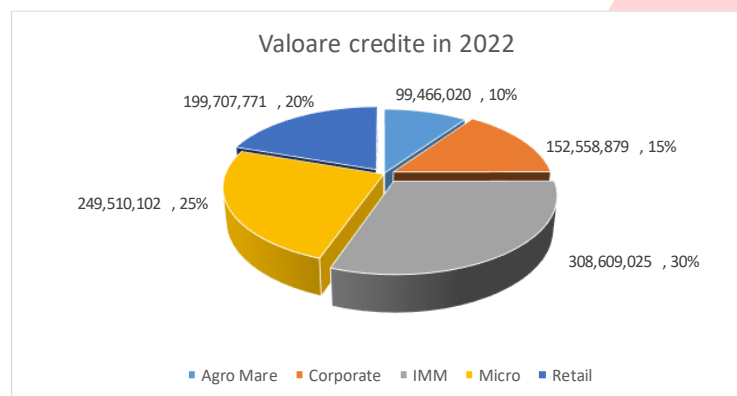
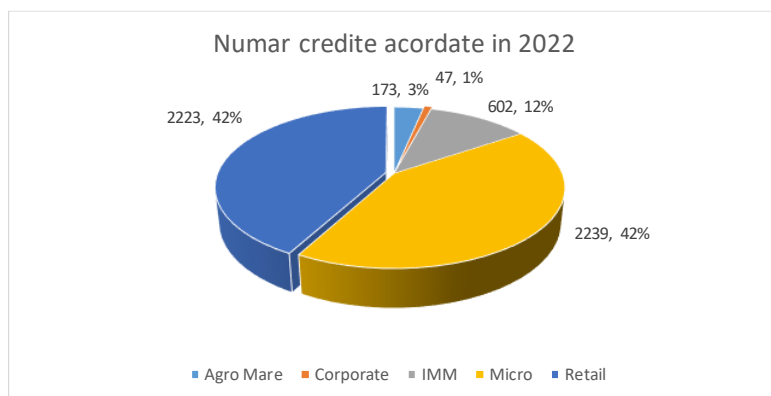
Pentru acest fapt, Patria Bank joacă un rol important în susținerea comunităților și afacerilor locale, în special cele din mediul urban mic și din mediul rural, beneficiind de o rețea teritorială acoperitoare, reprezentată de 45 de unități teritoriale și o bază solidă de lichiditate, compusă dintr-un mix de capitaluri provenite de la acționari și o bază strategică de deponenți.

Pe parcursul anului 2022, banca a acordat următoarele finanțări pentru segmentele menționate:

- pentru clienții *low mass market* un număr de 502 credite, reprezentând o valoare cumulată de 14.6 mil. lei (3 mil. Eur), în scadere cu aprox. 39% față de volumul înregistrat anul anterior;
- pentru microîntreprinderi un număr de 2.239 credite, reprezentând o valoare cumulată de 250 mil. lei (50.6 mil. Eur), în scadere cu aprox. 4% față de volumul înregistrat anul anterior.

Astfel, Banca s-a implicat în finanțarea producătorilor de mici dimensiuni sprijinind astfel accesul acestora la produsele bancare. Pentru acest segment Banca are produse testate și validate în ultimii 7 ani și sunt disponibile inclusiv produse cu garanții oferite de Uniunea Europeană (prin programul EaSI / INVEST EU), precum și programele de garantare oferite de fondurile de garantare locale (FNGC IMM, FGCR). Pe sub-segmentul microîntreprinderilor cu o cifră de afaceri de până la 500 mii euro anual Patria Bank este unul din liderii de piață, situându-se conform estimărilor noastre în TOP 3 bănci de profil.

În ceea ce privește finanțările acordate de Bancă în cursul anului 2022, situația se prezintă astfel:



Strategia de combatere a posibilului impact asupra societății

Patria Bank și-a asumat rolul de a aduce produse bancare aproape și accesibile tuturor categoriilor sociale și formelor de organizare din România și de a promova o politică de afaceri transparentă și responsabilă față de mediul înconjurător, clienți, parteneri și salariați.

Pentru aceasta Banca a procedat la:

1. stabilirea unor politici de creditare, care restricționează acordarea de finanțări activităților care implică risc ridicat de mediu sau social, astfel:
 - Pornografie și activități asimilate, inclusiv prin mijloace on-line (ex: activități de videochat);
 - Producția sau comerțul cu muniție și armament, explozibili, vehicule militare de luptă;
 - Cazinourile, jocuri de noroc și pariuri;
 - Comerțul cu animale și plante sălbatice aflate pe cale de dispariție și protejate de legislația internă și internațională;
 - Transportul de petrol cu petroliere fără certificate IMO;
 - Producția și comerțul cu fibre de azbest și produse care conțin azbest;
 - Producția, depozitarea, tratarea, evacuarea sau comerțul cu produse radioactive și deseuri radioactive;
 - Producția de energie cu combustibil nuclear;
 - Pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizând plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
 - Prelucrarea pietrelor brute, rocilor sterile și reziduurilor pentru metale prețioase utilizând cianura;
 - Activități ale sindicatelor salariaților;
 - Activități ale organizațiilor politice;
 - Producția sau comerțul cu orice produse sau activități considerate ilegale în baza legilor sau reglementărilor țării sau convențiilor și acordurilor internaționale, sau supuse interdicțiilor internaționale;
 - Clienți sancționați de către Organismele internaționale și/sau semnați de Autorități ca ar avea legătură cu încălcarea sancțiunilor internaționale;
 - activități economice ce se desfășoară în jurisdicții sancționate de către organismele internaționale;

Sau companii:

- deținute de acționari, cu beneficiar real sau administratori condamnați cu suspendare pt infracțiuni predicat (conform legislație în vigoare);
 - deținute de acționari, cu beneficiar real, administratori condamnați pentru infracțiuni predicat și eliberați condiționat;
 - deținute de acționari, cu beneficiar real, administratori condamnați definitiv și irevocabil pentru infracțiuni predicat, cu executare
2. politică de guvernare corporativă și un cod de etică în afaceri care descurajează practicile anti-concurențiale și de corupție, încurajând cooperarea și colaborarea cu entitățile din sistemul bancar românesc, precum și cu instituțiile/autoritățile naționale și internaționale;
 3. politică de resurse umane care încurajează diversitatea și egalitatea în drepturi, combaterea discriminării, încurajarea formării și dezvoltării profesionale, dezvoltarea unor relații de muncă și management corespunzătoare, o politică de salarizare corespunzătoare, precum și dezvoltarea unei culturi organizaționale bazată pe încredere și performanță.
 4. politică de investiții care asigură stabilirea și menținerea unor relații corecte și transparente în procesul de selecție și derulare a contractelor cu furnizori de bunuri, lucrări și/sau servicii ai Băncii;
 5. politici și proceduri de lucru pentru produsele promovate de Bancă, asigurându-se confidențialitatea datelor/informațiilor cu caracter personal ale clienților, produse și servicii de finanțare/depozitare responsabile, practici de promovare a produse și servicii de finanțare/depozitare corecte, cuprinzătoare și transparente pentru clienții Băncii.

Valori, principii, standarde și norme de conduită

Patria Bank promovează și își desfășoară activitatea respectând un standard înalt de etică bancară, prin promovarea și întreținerea unor valori și standarde profesionale (precum integritate morală, imparțialitate, nediscriminare, respectarea cadrului de reglementare în vigoare, concurență loială, cooperare cu autoritățile etc.) care își propun să concretizeze viziunea și misiunea Băncii în relația cu toți participanții din sectorul financiar-bancar (clienți, angajați, colaboratori, prestatori și furnizori ai acestora, alte instituții financiar-bancare sau autorități).

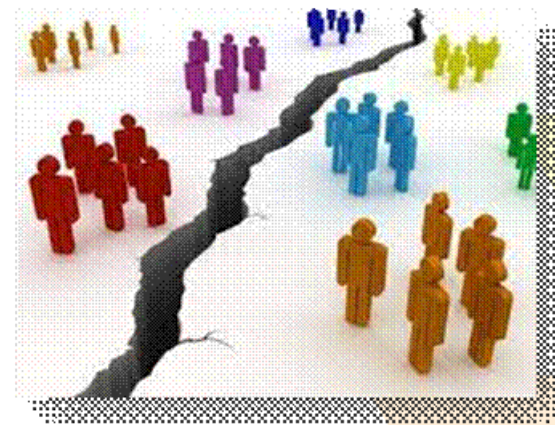
Aceste valori și standarde sunt aduse la cunoștință angajaților și colaboratorilor Băncii atât la angajare sau la semnarea contractului de colaborare, precum și ulterior, prin invederarea continuă a dispozițiilor Codului de etică, că și componentă esențială a guvernantei corporative și a culturii organizaționale. Patria Bank a desemnat la nivelul organizației o structură independentă, responsabilă de gestionarea și menținerea

acestor valori, principii, standarde și norme de conduită, precum și pentru gestionarea fluxului de sesizare a oricăror incidente privind nerespectarea standardelor la care aderă Patria Bank, așa cum este detaliat în Codul de etică al Băncii.

Referitor la fluxul de sesizare menționat mai sus, Patria Bank asigură accesul la acest flux tuturor angajaților sau colaboratorilor cât și clienților și non-clienților săi, asigură confidențialitatea oricărei informații ce are ca obiect îngrijorări legitime și semnificative în legătură cu aspecte legate de etică bancară.

Prioritatea Băncii o reprezintă protecția identității persoanelor ce au raportat incidente, astfel că Patria Bank nu tolerează acțiuni de hărțuire, persecutare sau nedreptățire, luând în acest sens măsurile necesare pentru protejarea angajaților/clienților care au formulat sesizări, precum și pentru investigarea, analizarea și raportarea către conducere a cazurilor constatate, în vederea aplicării unor măsuri ce au ca obiect rezolvarea sesizărilor.

În cursul anului 2022 Patria Bank nu a înregistrat incidente ce privesc încălcarea Codului de etică în vigoare.



Conflictul de interese

Banca promovează legitimitatea, imparțialitatea și corectitudinea ca valori sine-qua-non în procesul de luare a deciziilor și în îndeplinirea atribuțiilor de serviciu.

Pentru prevenirea situațiilor generatoare de conflicte de interese, în cadrul de reglementare intern al Băncii sunt stabilite reguli de conduită aplicabile tuturor angajaților/colaboratorilor Băncii. Acestea urmăresc identificarea, analizarea, monitorizarea și raportarea conflictelor de interese (potențiale, actuale sau consumate), în vederea stabilirii unui cadru ce oferă siguranță în ceea ce privește prevenirea și evitarea situațiilor generatoare de conflicte de interese.

Principalele obligații ce incumbă organului de conducere, precum și oricărui angajați/colaboratori ai Patria Bank sunt:

Completarea Declarației privind conflictele de interese, atât anual cât și ori de câte ori intervine un conflict de interese;

Acționarea numai în interesul Băncii, cu luarea deciziilor fără a se lăsa influențați de interesul propriu sau al rudelor/afinilor/entităților în cadrul cărora dețin o participație ori în care dețin o altă calitate;

Abținerea, în cazul în care prin natura activității angajații/colaboratorii Băncii se regăsesc într-un conflict de interese.

Menționăm de asemenea faptul că situațiile ce au implicat conflicte de interese identificate în cursul anului 2022, au fost supuse atenției conducerii, adoptându-se măsuri de mitigare a riscurilor aferente.



Măsuri anticorupție

Banca manifestă Toleranță 0 pentru fraudă!

Compania acordă importanță prevenirii, identificării și raportării oricărui eveniment ce prezintă risc de fraudă și urmărește constant implementarea unei culturi eficiente de prevenire a fraudelor și implicit, descurajarea apariției unor astfel de evenimente.

Totodată, se realizează instruirea internă a angajaților prin organizarea de training-uri atât la nivelul Unităților Teritoriale cât și la nivelul Centralei adițional existând o sesiune specifică în cadrul programului Induction adresat noilor angajați.

Toți salariații Băncii au responsabilitatea prevenirii, raportării cât și a împiedicării fraudei (atunci când aceasta din urmă este posibilă), asigurându-se că își duc la îndeplinire atribuțiile de serviciu în mod loial și onest, având în permanență în vedere protejarea bunurilor, resurselor, imaginii și reputației Băncii sau clienților. Aceasta include și responsabilitatea de a raporta suspiciunile de fraudă sau orice altă probă legată de o conduită interzisă, salariații fiind încurajați să sesizeze de fiecare dată când acestea se întâmplă.

În perioada de raportare, Grupul Patria Bank nu a înregistrat incidente de corupție în care să fie implicați angajații și nici procese publice introduse împotriva organizației sau a angajaților săi pentru cauze de corupție. Grupul Băncii va continua eforturile de a menține și îmbunătăți aceste standarde.

Comportamentul anticoncurențial

În perioada de raportare, nu au fost înregistrate acțiuni în instanță cu privire la comportamentul anticoncurențial sau încălcări ale legislației antitrust și privind monopolul, în care organizația a fost identificată ca participant.

Codul de guvernare corporativă și Codul de etică în afaceri ale Patria Bank descurajează practicile anticoncurențiale și de corupție, încurajând cooperarea și colaborarea cu entitățile din sistemul bancar românesc, precum și cu instituțiile/autoritățile naționale și internaționale.



Patria Bank și-a asumat rolul de a aduce produsele bancare aproape și accesibile tuturor categoriilor sociale și formelor de organizare din România și de a promova o politică de afaceri transparentă și responsabilă față de mediu, clienți, parteneri și angajați.

Punctele de contact din cadrul Patria Bank S.A pentru soluționarea întrebărilor și preocupărilor publice legate de problemele E&S sunt: info@patriabank.ro și reclamatii@patriabank.ro.

Analiza de materialitate

Pentru realizarea Raportului de Sustenabilitate 2022, s-a realizat o analiză de dubla materialitate pentru a identifica principalele teme care reflecta impactul economic, de mediu și social pe care grupului Patria îl generează prin activitățile sale.

Analiza de materialitate a fost efectuată intern și extern, în rândul stakeholderilor identificați, prin transmiterea a doua chestionare online, cuprinzând întrebări cu privire la modul în care banca abordează sustenabilitatea în activitatea ei și cum își evaluează impactul social, de mediu și de guvernare pe care îl are.

Răspunsurile pe care le-am primit au concluzionat faptul că, banca este pregătită să adapteze principiile ESG în activitatea sa și să lucreze la dezvoltarea unor strategii prielnice unui mediu sustenabil.

Chestionarul a cuprins 13 întrebări și a fost efectuat în luna februarie 2023 adresându-se atât stakeholderilor interni (grupul Patria Bank) cât și stakeholderilor externi (printre care clienți, furnizori, instituții financiare, autorități) obținându-se un număr de 220 de răspunsuri.

Categoriile de stakeholderi identificați de ESG și consultați în cadrul procesului au fost:

- Angajat
- Client – Persoană fizică
- Client – Persoană juridică
- Acționar
- Agenție guvernamentală/ Autoritate de reglementare



- Instituție financiară
- Investitor/Analist
- Furnizor
- Partener de afaceri
- Organizație non-guvernamentală a
- Asociație de profil



Fiecare dintre categoriile de stakeholderi au fost rugate să evalueze temele materiale, în funcție de dimensiunea impactului, având de ales dintre următoarele opțiuni: mai puțin important/ important/ foarte important.

În reprezentarea de mai jos, pe axa OY este reprezentată viziunea stakeholderilor (analiză externă) asupra modului în care banca abordează sustenabilitatea în activitatea ei iar pe axa OX este reprezentată viziunea Băncii (analiză internă).2



Temele materiale obținute în urma analizei se grupează în 4 (patru) categorii de importanță și anume:

Teme **foarte importante** considerate de ambele categorii de stakeholderi sunt următoarele:

- **Digitalizare, securitatea informațiilor și protecția datelor**- digitalizarea oferă multe beneficii prin eficientizarea operațiunilor și accesul mult mai simplu și rapid la produsele și serviciile bancare, dar identificăm și impactul negativ în rândul clienților care nu utilizează serviciile digitale și îl reducem prin suportul oferit în call center și sucursale;
- **Managementul riscurilor**- sistemul bancar este expus la riscurile din managementul băncii și din comportamentul clienților, iar prin aplicarea procedurilor noastre de identificarea factorilor de risc (operaționali, reputaționali, de credit, lichiditate, finanțare sau legate de schimbările climatice), reușim să prevenim și/sau să micșorăm riscul evidențiat;
- **Creditare sustenabilă**- produsele noastre integrează criteriile de mediu, sociale și de guvernare, având impact pozitiv prin atingerea obiectivelor globale menționate în Agenda 2030 privind Dezvoltarea Durabilă, astfel ca se lucrează în permanență la dezvoltarea unor produse cu impact pozitiv asupra mediului și societății;
- **Transparența în comunicare** - comunicăm transparent și oferim informații corecte și adecvate pentru ca partenerii noștri să ia decizii în funcție de necesitățile lor.
- **Conformitate, etică și responsabilitate în afaceri**- în cadrul băncii se aplică politicile de eliminare a corupției, a conflictelor de interese, a comportamentului anti-concurențial și aderăm la cerințele legale și la standardele din industrie, cu impact pozitiv asupra economiei, mediului și societății;



Teme foarte importante pentru grupul Patria

- **Mediu de lucru echitabil - cu ajutorul** politicilor și regulamentelor noastre de resurse umane, creem un mediu de lucru echilibrat, în care angajații să fie apreciați și respectați, oferind un mediu de lucru pozitiv și în care ideile inovatoare ale angajaților să fie dezvoltate;

Teme foarte importante pentru stakeholderi externi:

- **Acces la servicii financiare, incluziune și educația financiară**- Patria Bank, derulează programe și proiecte ce au impact pozitiv asupra comunităților și cu o influență indirectă asupra integrării sociale și economice (promovarea educației financiare și a accesului la servicii

financiare bancare – sprijin pentru proprietarii de afaceri mici și al întreprinderilor nou-înființate care nu au încă experiența necesară pentru a lua cele mai prudente decizii financiare);

- **Consum responsabil de resurse** – ne ocupăm de implementarea politicilor privind reducerea utilizării resurselor naturale prin optimizarea consumului de hârtie și reducerea consumului de apă și energie și aplicăm în cadrul bancii reguli ce țin de utilizarea eficientă a resurselor, ce au un efect imediat asupra mediului înconjurător și stabilim obiective axându-ne pe prevenirea și gestionarea rațională a resurselor

Teme importante pentru grupul Patria și stakeholder externi:

- **Impact in economia locala**- pe lângă rolul de finanțator al agenților economici din România, avem și un impact pozitiv în economia locală prin plata salariilor către angajați și plata impozitelor la bugetul de stat. În același timp, prin reorganizarea activității (implicat prin desființarea unor locuri de muncă) generăm un impact negativ minor;



- **Voluntariat și investiții comunitare** – constientizăm nevoile comunităților în care lucrăm și suntem alături de ele, contribuind astfel la îmbunătățirea acestora prin investiții și voluntariat cu un impact pozitiv asupra calității vieții și nivelului de trai;



Protecția datelor cu caracter personal

În calitate de Operator de date cu caracter personal, Patria Bank SA a continuat și în 2022 să acorde o mare importanță confidențialității și securității datelor cu caracter personal ale clienților și ale colaboratorilor săi, prelucrarea datelor personale realizându-se în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

În 2022 s-a continuat implementarea de noi tehnologii de colectare de date în mediul virtual cu impact asupra protecției datelor cu caracter personal. Astfel, prin tehnologiile implementate colectarea de date se realizează mult mai rapid prin accesarea directă a informațiilor dintr-un bază de date ale instituțiilor ca: ONRC, APIA, ANAF, astfel realizându-se o diminuare semnificativă a riscurilor privind prelucrarea datelor cu caracter personal precum și a efortului clienților de a accesa în deplină siguranță produsele băncii atât prin prezența fizică dar și utilizând aplicațiile și platformele online dezvoltate în acest scop.

AGAPA CU MESTRESUG

În anul 2022 nu au primit reclamații cu privire la încălcarea reglementărilor cu privire la protecția datelor cu caracter personal. De asemenea, nu au fost identificate situații de scurgere, furt sau pierdere de date cu caracter personal.

Activitatea echipei de reclamații în anul 2022 a identificat solicitări din mai multe domenii de activitate cu o pondere mai mare în produsele de finanțare "credite", înregistrând un număr relativ constant de solicitări și sesizări, raportat la cantitatea lunară față de anii precedenți, care au fost soluționate în totalitate.

Patria Bank nu a primit nicio sesizare din partea Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal (ANSPDCP), neînregistrând avertismente sau amenzi de la această autoritate și a păstrat și în anul 2022 o bună colaborare cu autoritățile locale, tratând cu prioritate sesizările primite din acest domeniu.

Incluziunea financiară

Grupul Patria Bank, prin segmentele de microfinanțare și agro, precum și prin Patria Credit IFN SA, joacă un rol important în susținerea comunităților și afacerilor locale, în special cele din mediul urban mic și din mediul rural.

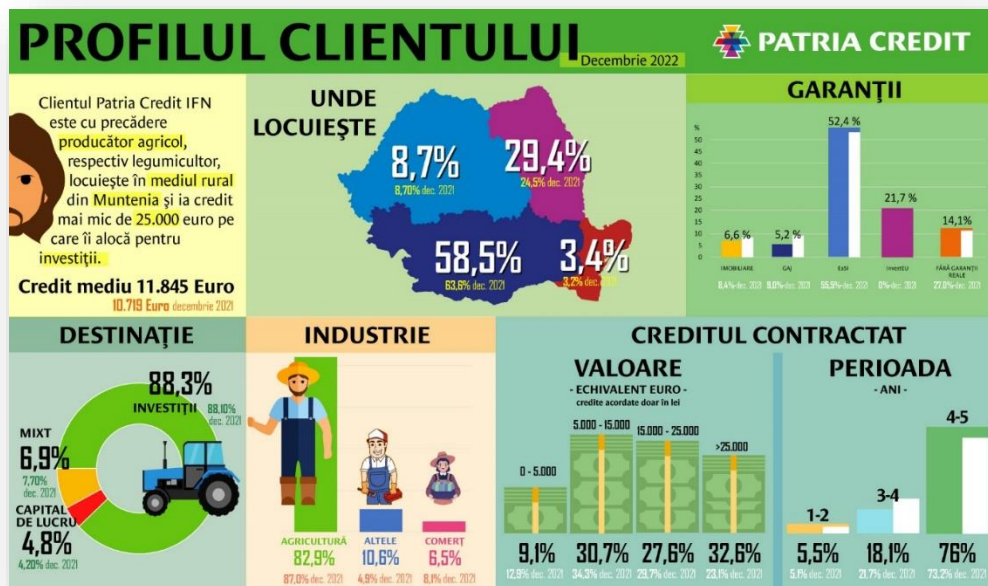
Din punct de vedere strategic, în 2022 Grupul Patria Bank a vizat acordarea de credite clienților tradiționali (retail, persoane juridice: Afaceri Mici (microîntreprinderi), IMM, Corporate și Agro) și, în special, prin Patria Credit, continuarea finanțărilor într-o zonă puțin exploatată de sistemul bancar românesc, urmărind să ofere produse bancare unor clienți mai puțin atractivi pentru industria bancară.

Ne-am implicat în finanțarea producătorilor de mici dimensiuni, sprijinind astfel accesul acestora la finanțare și la bunăstarea familiei și a comunității lor. Pentru acest segment Grupul Patria Bank are produse testate și validate în ultimii 10 ani, produse cu garanții oferite de Uniunea Europeană (prin programul EaSI/Invest EU, precum și programele de garantare oferite de fondurile de garantare locale (FNGCIMM, FGCR).

Mai mult, în 2022, Patria Credit a continuat să finanțeze antreprenorii din mediul rural (84% din total finanțări), parte din ei fiind femei (23%).

Pe sub-segmentul microîntreprinderilor cu o cifră de afaceri de până la 500 mii euro anual, Grupul Patria Bank este unul dintre actorii cei mai vechi și activi din piață.

O privire detaliată asupra segmentului finanțărilor rurale realizate de Patria Credit arată astfel:



Inovație, tehnologie și proiecte noi în 2022

Pe plan operațional, în cursul anului 2022, Banca a continuat procesele de optimizare și digitalizare ținând cont de obiectivele stabilite și de noua realitate a consumatorilor și a antreprenorilor, contextul pandemic accelerând procesele de digitalizare și proiectele de suport:

- Legea 129 privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, implementarea noilor prevederi privind prevenirea și combaterea spălării banilor, printre cele mai importante fiind: Extinderea definiției termenului client, Monitorizarea tranzacțiilor în vederea raportării operațiunilor suspecte, Raportările obligatorii

- privind transferurile externe în/din conturi și operațiunile în numerar;
- Platforma de Internet & Mobile Banking, segment RETAIL, aliniată la standardele europene în domeniul securității datelor personale și care răspunde noii directive de plăți PSD II;
- Strong Customer Authentication (emitere și acceptare) care oferă posibilitatea clienților să acceseze serviciile online cu ușurință și în

- mod securizat și să efectueze tranzacții pe toate canalele digitale, adăugând un al doilea factor de autentificare;
- Continuarea programului IMM Invest, în prima jumătate a anului, și implementarea programului IMM Invest Plus – cu componentele existente la nivel național IMM Invest România, AGRO IMM Invest, IMM Prod, Garant Construct, Rural Invest;
 - Diversificarea produselor de economisire persoane juridice prin lansarea depozitelor la termen pentru clienți corporate, Patria Select;

- Diversificarea produselor de creditare adresate persoanelor juridice prin lansarea Creditului de investiții Real Estate dedicat clienților IMM și Corporate și a Creditului Apia SAPS Plus, dedicat clienților din domeniul agriculturii;
- Introducerea unor componente de automatizare în cadrul fluxurilor de inițiere a relației de afaceri cu clienții persoane juridice și actualizarea de date;
- Inițierea proiectului de introducere a unor componente de automatizare în cadrul proceselor de creditare

- pentru persoane juridice, pentru finanțările acordate în cadrul Convenției privind finanțarea capitalului de lucru pentru desfășurarea activităților curente de către beneficiarii schemelor de sprijin implementate de APIA, schema unică de plată pentru suprafețe.
- Digitalizarea procesului de înrolare client, prin achiziționarea de diverse produse ale băncii (pachet, card, depozit, internet&mobile banking, Patria SMS Alert) Optimizarea platformei de Internet Banking Persoane Juridice

Pentru 2023, Patria Bank va continua strategia de eficientizare a proceselor și de optimizare a costurilor operaționale prin implementarea mai multor proiecte strategice. Modernizarea continuă a serviciilor digitale constituie unul din obiectivele principale și vom îmbunătăți oferta de servicii prin:

- Digitalizarea procesului de creditare pentru creditele de nevoi personale fără garanție imobiliară (ex: Flux creditare Online; Aprobare automată);
- Acordarea de produse și servicii prin Platforma Online clienților existenți;
- Diversificarea produselor de economisire persoane fizice prin lansarea contului de economii
- Actualizarea online a datelor personale pentru persoane fizice;
- Lansarea serviciului de Direct Debit și a modului de utilități plăți în Internet & Mobile Banking
- Deschiderea de depozite la termen de către clienții existenți ai Băncii fără să se deplaseze la Bancă prin intermediul Call Center-ului, în mod permanent;

- Trimiterea automată de documente pe email clientului, mai exact a celor care nu necesită semnătura acestuia (condiții generale bancare, termeni și condiții ale produselor/serviciilor etc.), prin optimizarea fluxurilor de deschidere și administrare persoane fizice;
- Lansarea cardului de credit pentru persoane fizice;
- Automatizarea notificărilor/informărilor necesare a ajunge la client pentru ca acesta să fie cât mai informat în legătură cu activitatea sa bancară;
- Acces la efectuarea operațiunilor de cash complet automatizat (prin instalarea unor aparate multifuncționale) concomitent cu implementarea unui nou concept de sucursală;
- Livrarea cardurilor prin curier precum și setarea PIN-ului prin SMS;

CAPITOLUL III. Oamenii Patria

Oamenii Patria

Cifrele de mai jos ilustrează situația angajaților din Grupul Patria, distribuția în funcție de gen, vârstă și contract de muncă.

Patria Bank SA

La sfârșitul anului 2022, Patria Bank SA avea un număr de 606 salariați activi, dintre care:

a. Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de gen:

- contracte pe perioadă determinată: 16 salariați activi, respectiv 13 femei și 3 bărbați
- contracte pe perioadă nedeterminată: 590 de salariați activi, cu 432 de femei și 158 de bărbați

b. Număr total de angajați în funcție de tipul raporturilor de muncă (cu normă întreagă sau cu normă parțială), în funcție de gen.

- contracte cu normă întreagă: 582 de salariați, respectiv 430 femei și 152 bărbați
- contracte cu normă parțială: 24 de salariați, din care 15 femei și 9 bărbați

Există un număr foarte mic de lucrători care nu sunt angajați Patria Bank, dar care prestează o activitate pentru Patria Bank, respectiv: angajații firmelor de curățenie și angajații firmelor care asigură securitatea angajaților.

c. Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de regiune.



	nr salariați activi
determinat	16
BRASOV	1
CONSTANTA	1
HUNEDOARA	1
IASI	1
ILFOV	7
OLT	1
TARGU MURES	2
TELEORMAN	1
TIMIS	1
nedeterminat	590
ALBA IULIA	7
ARAD	4
ARGES	9
BACAU	15

BIHOR	9
BISTRITA NASAUD	5
BRAILA	3
BRASOV	6
BUZAU	8
CALARASI	4
CLUJ NAPOCA	14
CONSTANTA	10
DOLJ	21
GALATI	18
GIURGIU	5
HUNEDOARA	5
IALOMITA	6
IASI	12
ILFOV	219
MARAMURES	19

MOBIL	19
MURES	4
NEAMT	2
OLT	7
PRAHOVA	12
SATU MARE	7
SIBIU	57
SUCEAVA	5
TARGU MURES	58
TELEORMAN	5
TIMIS	6
VASLUI	6
VRANCEA	3
total	606

Patria Credit IFN SA

La finalul anului 2022, Patria IFN SA avea un număr de 126 salariați activi, dintre care:

a. Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de gen:

83 femei din care 79 cu contract încheiat pe perioadă nedeterminată și 4 cu contract de muncă încheiat pe perioadă determinată (din care 2 contracte de mandat);

43 bărbați din care 1 cu contract de muncă încheiat pe perioada determinată (din care 1 contracte de mandat) și 42 cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată;

b. Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de regiune – împărțiți, de asemenea, în angajați centrală și angajați rețea:

5 angajați cu contract de muncă încheiat pe perioadă determinată, din care 4 angajați ai centralei și 1 este angajat din rețeaua teritorială;

121 angajați cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată, din care 41 sunt angajații centralei iar 80 sunt angajații din rețeaua teritorială.

c. Număr total de angajați în funcție de tipul raporturilor de muncă (cu normă întreagă sau cu normă parțială de muncă), în funcție de gen.

62 angajați cu contract de muncă normă întreagă, din care 45 femei și 17 bărbați;

64 angajați cu contract de muncă cu normă parțială de muncă, din care 38 femei și 26 bărbați

SAI Patria Asset Management S.A.

La sfârșitul anului 2022, SAI PATRIA ASSET MANAGEMENT SA avea un număr de 7 salariați activi, din care:

a. Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de gen:

- 2 femei, cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată;
- 3 bărbați, cu contract de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată;
- 2 bărbați, cu contract de muncă încheiat pe perioadă determinată;

b. Număr total de angajați în funcție de contractele de muncă (permanent sau temporar), în funcție de regiune:

- 7 angajați își desfășoară activitatea la sediul din București, 5 angajați au contractul de muncă încheiat pe perioadă nedeterminată,
- 2 angajați au contractul de muncă încheiat pe perioadă determinată;

c. Număr total de angajați în funcție de tipul raporturilor de muncă (cu normă întreagă sau cu jumătate de normă), în funcție de gen.

- 5 angajați cu contract de muncă cu normă întreagă, din care 1 femei și 4 bărbați;
- 2 angajați cu contract de muncă cu normă parțială, din care 1 femei și 1 bărbați;

Angajați noi și fluctuația de personal

În Anul 2022, Banca a avut o fluctuație de personal de 27.23%.

Patria Bank SA

Numărul total de angajați recrutați de companie în perioada de raportare, în funcție de gen și vârstă:

- 43 de bărbați, din care 18 până în 30 de ani, 22 în segmentul de vârstă 30-50 de ani, 3 peste 50 de ani;
- 146 de femei, din care 31 până în 30 de ani, 103 în segmentul de vârstă 30-50 de ani, 12 peste 50 de ani;



Patria Credit IFN SA

Pe parcursul anului 2022 au fost recrutate 25 de persoane (23 angajați cu funcție de execuție și 2 angajați cu funcție de conducere), din care:

În funcție de regiune:

- 13 în centrală;
- 12 în rețea

În funcție de gen:

- 22 femei;
- 3 bărbați.

În funcție de vârstă:

- Sub 30 ani: 3 angajați
- Între 30 și 50 ani: 20 angajați
- Peste 50 ani: 2 angajați

SAI Patria Asset Management SA

Pe parcursul anului 2022 nu au fost recrutate persoane noi.

Patria Bank SA

În perioada de referință au fost încetate 188 contracte de muncă, din care:

- 52 de bărbați: 14 sub 30 de ani, 34 în segmentul de vârstă 30-50 de ani și 4 peste 50 de ani
- 136 femei: 18 sub 30 de ani, 102 în segmentul de vârstă 30-50 de ani și 16 peste 50 de ani



Patria Credit IFN SA

În perioada de referință au fost încetate 17 de contracte de muncă (16 cu funcții de execuție și 1 cu funcție de conducere), din care:

În funcție de regiune:

- 8 în centrală;
- 9 în rețea.

În funcție de gen:

- 12 femei;
- 5 bărbați.

În funcție de vârstă:

- Sub 30 ani: 2 angajați
- Între 30 și 50 ani: 12 angajați
- Peste 50 ani: 3 angajați

SAI Patria Asset Management SA

- În perioada de referință nu au fost încetate contracte de muncă.

Beneficii acordate angajaților Grupului Patria:

Beneficiile oferite angajaților:

- Numărul zilelor de concediu de odihnă este cuprins între 21 și 25 zile, în funcție de vechimea în muncă a angajatului;
- Credite acordate angajaților Grupului Patria, în condiții de favoare;
- Tichete de masă în valoare de 15 lei/zi lucrată;
- Prima de Crăciun în valoare de 200 lei/angajat.
- Zi liberă cu ocazia zilei de naștere

Beneficii acordate angajaților SAI:

Doar angajații SAI au în plus următoarele beneficii:

- Numărul zilelor de concediu de odihnă este cuprins între 21 și 30 zile, în funcție de contract și de vechimea în muncă a angajatului;

Numărul și procentul persoanelor din organele de conducere ale organizației în fiecare din următoarele categorii de diversitate:

Patria Bank SA

In functie de gen și vârstă: 42 în total, 18 femei și 24 bărbați

- 18 femei: 16 în segmentul de vârstă 30-50 de ani și 2 peste 50 de ani
- 24 bărbați: 21 în segmentul de vârstă 30-50 de ani și 3 peste 50 de ani



Patria Credit IFN SA

În funcție de gen:

- 17 femei

SAI Patria Asset Management SA

În funcție de gen:

- 2 bărbați

Numărul și procentul de angajați, pe categorii de angajați, din fiecare din următoarele categorii de diversitate:**Patria Bank SA**

În funcție de gen:

- 427 femei
- 172 bărbați

Patria Credit IFN SA

În funcție de gen:

- 83 femei (21 în centrală și 50 în rețea)
- 43 bărbați (18 în centrală și 27 în rețea)

- 18 bărbați

În funcție de vârstă:

- Sub 30 ani: 0 angajat
- Între 30 și 50 ani: 31 angajați
- Peste 50 ani: 4 angajați

În funcție de vârstă:

- Între 30 și 50 ani: 2 angajați

În funcție de vârstă:

- 52 sub 30 de ani
- 460 între 30-50 de ani
- 87 peste 50 de ani

În funcție de vârstă:

- Sub 30 ani: 10 angajați (8 femei și 2 bărbați)
- Între 30 și 50 ani: 106 angajați (70 femei și 36 bărbați)
- Peste 50 ani: 10 angajați (5 femei și 5 bărbați)

SAI Patria Asset Management SA

În funcție de gen:

- 2 femei
- 5 bărbați

În funcție de vârstă:

- Între 30 și 50 ani: 7 angajați

Raportul dintre salariul acordat bărbaților și salariul acordat femeilor, în funcție de nivelul în companie:

Patria Bank SA

Pentru funcțiile de conducere, raportul dintre salariul acordat femeilor și salariul acordat bărbaților este de 0,96;

Pentru funcțiile de execuție, raportul dintre salariul acordat femeilor și salariul acordat bărbaților este de 0,82.

Patria Credit IFN SA

Pentru funcțiile de conducere, raportul dintre salariul acordat femeilor și salariul acordat bărbaților este de 2,28;

Pentru funcțiile de execuție, raportul dintre salariul acordat femeilor și salariul acordat bărbaților este de 2,20.

SAI Patria Asset Management SA

Pentru funcțiile de conducere, raportul dintre salariul acordat femeilor și salariul acordat bărbaților este de 0;

Pentru funcțiile de execuție, raportul dintre salariul acordat femeilor și salariul acordat bărbaților este de 0,96.

Pentru SAI:

- Total ore de formare profesională 2022 (pe an/ per angajat în funcție de gen): Bărbați - 65 h; Femei - 19 h
- Total ore de formare profesională (pe an/per angajat în funcție de categoria de angajați): Directori: 46 h ; Execuție: 38 h
- Tipuri de Training oferite angajaților:

Externe: **Hard Skills** – asimilare de cunoștințe de specialitate (ex: Spălarea banilor, finanțarea terorismului și sancțiuni internaționale; Pregătire și perfecționare profesională continuă 2022:

- Tematica programului și numărul de ore alocate:

- Modul I: Riscul aferent investițiilor în obligațiuni - 2 ore;
- Modul II: Passive Investing - Methods, Misconceptions and Machines - 2 ore;
- Modul III: Politica de remunerare a societăților de servicii de investiții financiare - 2 ore;
- Modul IV: Impactul noutăților legislative în rândul actorilor pieței de capital - 2 ore;
- Modul V: Noutăți din domeniul protecției datelor cu caracter personal(GDPR) aplicate în 2022 - 2 ore;
- Modul VI: Noutăți legislative 2022 în contextul obligațiilor legale impuse de A.S.F. pe tema “Spălarea banilor și sancțiuni internaționale” - 2 ore;
- Modul VII: Instrumente derivate - 3 ore;
- Modul VIII: Interacțiuni între piețele bursiere - 2 ore;
- Modul IX: Reglementări ESG – 2,5 ore;



Politica Patria Bank cu privire la dezvoltarea profesională a angajaților

Patria Bank a continuat și pe parcursul anului 2022 să dezvolte standarde etice și profesionale de calitate ridicată, în vederea promovării unui comportament profesional și responsabil la nivelul Băncii, contribuind astfel la reducerea riscurilor la care instituția este expusă.

Patria Bank a desfășurat majoritatea proiectelor continute în planul de formare profesională pentru 2022, cu cateva exceptii, în sistem online, sesiunile de training fiind livrate (extern sau intern) pe platforma interna Teams sau în sistem E learning /E testing. Totusi au fost reluate și programele F2F, de training in sala, pentru segmentele de Business din Retea plus evenimente de tip Team-work sau Business Strategy care au putut fi organizate live.

Au fost organizate instruirile interne în sesiuni online finalizate cu sesiuni de testare prin care a fost verificat gradul de însușire a cunoștințelor, un procent de 95% dintre angajați trecând prin cel puțin un program de studiu online, finalizat cu testare.

S-a remarcat importanța programului de Talent Management “Patria creștem Talente” și a celui de tip Induction - dedicat colegilor noi angajați care parcurg într-o primă fază sesiune de studiu individual iar la max 1,5 luni distanță de la angajare, o sesiune de 4 zile Induction pe Teams cu acoperirea tuturor ariilor de Business și informații din zona KYC/AML; Risc Operațional; AntiFrauda; GDPR; Securitatea Informației. Modulele fiind livrate de colegi traineri din toate departamentele de specialitate.

Procesul de integrare în cadrul organizației este parcurs complet prin intermediul sesiunilor din mediul online (sincron și asincron).

Au fost create biblioteci online de materiale specifice per categorie de angajat, studiu materialelor fiind urmat de teste de cunoștințe dobândite din mai multe arii de business.

În cifre și linii mari, programul de formare a însemnat:

- Număr mediu de ore de formare profesională 2022 (pe an/ per angajat în funcție de gen): Bărbați - 6,20 h; Femei - 3,60 h (la un total 606 angajați activi);
- Număr mediu de ore de formare profesională 2022 pe an/ per angajat în funcție de categoria de angajați: Directori: 8,50 h ; Manageri Dep.: 12,14 h; Execuție: 4,70 h;

Tipuri de Training oferite angajaților:

- **Interne** Tip Hard Skills - Induction; workshop-uri modificari Norme și Reglementări interne, prezentări de business dpdv Produse PBK, Fonduri de Investiții; Fonduri Europene; Factoring; arie Operatională & servicii (IB, WU, Excel etc.); întâlniri de abordare strategică a pieței targetate etc.) și Soft Skills (Talent Management - Editia a doua; Comunicare persuasivă ; Customer Care, Time Management; Vânzări; Mentoring&Coaching; Plus Sesiuni de Elearning&Etesting pe arii diferite de business atat obligatorii din cele reglementate legal cat si interne operationale cu accent pe fixare cunostiinte de specialitate in Front office.
- **Externe** certificări (ex: GDPR; IBR, certificari Mifid II ; ANEVAR etc.); Hard Skills – asimilare de cunoștințe de specialitate (ex: Juridice; Risc Operațional; KYC/AML; Etica, Securitatea Informatiei; SSM/SU etc.) și Soft Skills (ex: Leadership; Negociere persuasivă; Tehnici de elicitare si Body language Vanzari & Call Center etc.).

Din aria programelor dedicate Comunităților Locale și Incluziunii Financiare, în 2022 Patria Bank a demarat un proiect dedicat clienților persoane juridice din aria Micro și Agro - denumit "Patria Academy" - demers considerat foarte util și care a conținut teme de interes pentru succesul afacerilor acestora. Astfel un număr de 30 parteneri din portofoliul Patria Bank au participat la 4 serii de workshop-uri - 4 zile din 4 săptămâni consecutive - facilitate de experți pe tematici finaciar bancare și care au conținut informații deosebit de apreciate de participanți.

CAPITOLUL IV. Comunitatea

Implicarea in comunitate

În 2022, un an cu un context macroeconomic dificil și imprevizibil, am continuat să punem clienții, persoane fizice și juridice, în centrul preocupărilor noastre și să ne implicăm activ în comunitate.

Ne-am concentrat astfel toate eforturile spre 5 direcții importante: educație financiară și antreprenorială, susținerea ONG-urilor, activități de voluntariat, proiectele Fundației Patria Credit și susținerea primului IFN cu capital privat dedicat exclusiv operatorilor economici cu impact social din România.

1. Proiecte de sustinere si de educatie antreprenoriala si financiara



Am lansat **Academia Patria**, o platforma online de educație financiară dedicată antreprenorilor din România.

În cadrul platformei Academia Patria, antreprenorii se pot înscrie gratuit la un program format din mai multe workshop-uri, care abordează o serie de teme de interes.

Sesiunile Academiei Patria sunt susținute de specialiști de renume și constituie una dintre acțiunile derulate de banca în cadrul parteneriatului de lungă durată pe care l-a dezvoltat cu mediul antreprenorial din România. Astfel, Patria Bank sprijină antreprenorii locali să continue să își dezvolte afacerile și să depășească provocările generate de mediul economic dificil din această perioadă.

” Lansarea platformei Academia Patria este o altă dovadă a angajamentului nostru de a sprijini antreprenorii din România, această fiind una dintre prioritățile organizației noastre. Accesul la platforma noastră de instruire este gratuit. Antreprenoriatul este motorul dezvoltării economice și, în

aceste vremuri dificile, sprijinirea antreprenorilor pentru a putea continua să adauge valoare mediului de afaceri este esențială”, a declarat **Burak Yildiran, CEO Patria Bank**



Anul 2022 a fost al doilea an din cadrul parteneriatului strategic pentru legumicultura cu **Fundatia pentru Dezvoltarea Agriculturii** - fondata de Carrefour si în parteneriat cu Grupul Patria -. „În 2022 am sprijinit formarea de cooperative si food hub-uri, de la asistenta pe partea juridica, la acordarea de consultanta individualizata pe tipuri de culturi, inceperea demersurilor pentru certificarea Global Gap, că sa enumeram doar cateva dintre directiile pe care am intervenit. Pe tot parcursul anului 2022, impreuna cu partenerii nostri, am asistat fermierii in procesul de acces al structurilor acestora catre lanturile de distributie profesionale, acordand suport pe toata durata acestui proces. Astfel, in Timis au fost sustinute in infiintare sau dezvoltare doua cooperative, Gradina Banateana (existenta) si Legumicop (start-up), insumând un numar de 26 de fermieri. Am contribuit la dezvoltarea unui food-hub in Iasi (cu implicarea a 25 de fermieri) si unul in Cluj (cu 17 fermieri), ambele având in acest moment produsele pe rafturile lantului de retail profesionist (Carrefour). Contributia Fundației pentru Dezvoltarea Agriculturii este majora in sustinerea tuturor acestor procese dificile, care necesita determinare pe termen mediu si lung din partea tuturor celor implicati, fermierii fiind adevaratii agenti ai schimbarii, precum si existenta suportului exterior si ne bucuram ca am reusit impreuna sa facem pasi concreti in realizarea obiectivului strategic pe care ni l-am asumat.” spune Romeo Vasilache, Director Executiv al Fundatiei pentru Dezvoltarea Agriculturii

2. Sustinerea comunitatii prin intermediul ONG-urilor



Credem în parteneriate durabile și de aceea am continuat să sprijinim **Asociația Code4Romania** și platforma **Redirecționează.ro**. Platforma este dezvoltată și este disponibilă în mod gratuit datorită muncii voluntarilor **Code for România** și vine în sprijinul ONG-urilor care colectează formularele 230 de redirecționare a impozitului pe venit de la susținătorii lor. Platforma poate fi utilizată inclusiv de ONG-urile furnizoare de servicii sociale care colectează 3,5% din impozitul pe venit.

În 2022, 619 ONG-uri noi s-au înscris în platforma, redirecționează.ro depășind astfel numărul de 3000 de organizații active. Susținătorii au completat rapid și ușor 28.701 formulare de redirecționare a impozitului pe profit (cu aproape 4000 mai multe decât în anul precedent și aproape dublu față de 2020).

„Parteneriatul cu Grupul Patria Bank ne-a ajutat să creștem unul dintre instrumentele esențiale care asigură resurse societății civile din România. Redirecționează.ro este astăzi principalul loc în care susținătorii oricărei cauze pot redirecționa 100% digital o parte din impozitul lor organizației în care cred. Creșterea capacității societății civile este unul dintre obiectivele noastre de baza, iar redirecționează.ro este astăzi indispensabil celor care pot alocă astfel mai multe resurse misiunii lor de baza și mai puține birocrăției colectării acestor venituri.”, a declarat Olivia Vereha, VP of Product Code for România.

Proiecte sociale si de voluntariat



Pentru că știm că este nevoie permanentă de sânge pentru transfuzii ne menținem angajamentul pe termen lung de a susține sistemul medical de din România și în 2022 am organizat la București 2 campanii de donare de sânge la care au participat colegii noștri curajoși din Patria Bank, dar și vecinii din clădirile alăturate: Globalworth, Printec Group, Coface România, Cegedim Service Center - Roumanie, Prime Kapital Development, Adecco România, Baker Tilly România.

Pentru ca unde-s multi puterea crește, ne-am alăturat eforturilor societății civile și am susținut **Crucea Rosie Romana si campania „Umanitatea nu are granițe”**, pentru a veni în sprijinul cetățenilor ucraineni care și-au parasit țara.

3. Fundației Patria Credit - www.fundatiapatria.ro



Am relansat Fundația Patria Credit din dorința de a contribui la transformarea comunităților rurale cu toată dedicarea, implicarea și cunoștințele acumulate în sânul comunităților rurale.

În Grupul Patria Bank suntem dedicați susținerii micilor antreprenori și acordăm o importanță mare impactului pe care susținerea noastră îl are în activitatea și viața lor.

Astfel, printr-un proiect special, Patria Credit și Fundația Patria Credit au cercetat în profunzime 3 comunități rurale unde Patria Credit finanțează micile afaceri de mai bine de 10 ani.

Am vorbit cu clienții, cu autoritățile, am analizat date statistice și am realizat **primul studiu local privind impactul socio-economic al microfinanțării în comunitățile rurale și urban mici.**

Concluziile studiului ne arată că economia rurală se dezvoltă, micii antreprenori folosesc finanțarea pentru investiții, mică agricultură e rentabilă și tinerii sunt atrași de perspectiva muncii la fermă. Nivelul de trai a crescut, copiii merg la școală și liceu, iar în administrarea afacerii sunt implicate, în 80% din gospodării, și femeile.

Studiul a fost realizat de o echipă de cercetători, Claudia Petrescu, cercetător în cadrul Institutului de Cercetare a Calității Vieții și Roxana Florența Săvescu, conferențiar universitar la Universitatea "Lucian Blaga" Sibiu, sub coordonarea Fundației Patria Credit, cu susținerea financiară a Patria Credit și a European Fund for Southeast Europe (EFSE).

Am susținut **AFIN - Primul IFN cu capital privat dedicat exclusiv operatorilor economici cu impact social din România**



Implicarea Patria Credit IFN SA în proiectul AFIN a continuat și în 2022, an în care AFIN a primit autorizarea de funcționare din partea Bncii Naționale a României și a făcut demersurile pentru începerea activității de creditare.

Investitia totala

In total, sustinerea financiara a Grupului Patria Bank pentru comunitate s-a ridicat in anul 2022 la 102 000 de euro.

CAPITOLUL V. Contextul

Informații cu privire la modul și măsura în care activitățile institutiei sunt asociate cu activități economice care se califică drept durabile din punct de vedere al mediului, conform prevederilor Regulamentului 852/2020 al Parlamentului European privind instituirea unui cadru care sa faciliteze investitiile durabile.

Din analiza portofoliului privind activitatile eligibile pentru a fi evaluate in baza Taxonomiei UE, la nivelul Patria Bank sunt încadrate în aceasta categorie expuneri de 642,2 milioane de lei.

	k ron		k ron	
Categorie (sume mii ron)	Expunere bruta - individual	%	Expunere bruta - consolidat	%
1. Expuneri companii -coduri caen din lista "climate adaptation / climate mitigation"	644,408	27.40%	653,673	26.00%
2. Expuneri companii cod caen diferit de categoria 1.	1,156,187	49.10%	1,307,407	52.00%
3. Retail	553,269	23.50%	553,269	22.00%
Total	2,353,864	100.00%	2,514,349	100.00%

In ceea ce priveste expunerile fata de administratiile centrale, banci centrale, emitenti supranationali si instrumente financiare derivate, precum si proportia acestora in total activ, situatia se prezinta astfel:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de Administratiile Centrale si Banci Centrale (CGCB)	1,461,885,321 lei	32.61%
Expunerea fata de emitenti supranationali	19,069,712 lei	1.29%
Expunerea in instrumente financiare derivate (IFD)	2,688,717 lei	0.06%
Total	1,483,643,750 lei	33.96%

De asemenea, expunerile fata de intreprinderile care sunt supuse obligatiei de a publica informatii nefinanciare in temeiul articolului 19a sau 29a din Directiava 2013/34/UE

<i>Indicator</i>	<i>Valoare</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de intreprinderile care se incadreaza pe prevederile articolului 19a sau 29a din Directiava 2013/34/UE	0.00 lei	0.00%

In ceea ce priveste proportia portofoliului de tranzactionare și a creditelor interbancare detinute de Banca in total activele situatia e urmatoarea

<i>Indicator</i>	<i>Valoare</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de portofoliul de tranzactionare	0.00 lei	0.00%
Expunerea in creditele interbancare detinute de Banca	61.535.978 lei	1,41%
Total	61.535.978 lei	1,41%

Evaluarea expunerii Bancii la riscurile ESG

La nivelul Bancii a fost stabilita o metodologie privind evaluarea expunerii la factorii de risc de mediu si sociali, fiind astfel implementat si un sistem de management al expunerii la riscul de mediu si social (ESMS). Sistemul ESMS presupune parcurgerea etapelor de identificare, evaluare, agregare, actiune si monitorizare a expunerilor in functie de gradul de risc ESG.

Pentru evaluarea expunerii la riscuri

le ESG, Banca utilizeaza metoda expunerii, care este un instrument pe care institutiile îl pot aplica direct la evaluarea contrapărților individuale și a expunerilor individuale, cat si la nivel de subportofolii. Principiul de bază al acestei abordări este evaluarea directă a performanței unei expuneri în ceea ce privește atributele sale ESG. Metoda de expunere poate fi descrisă ca fiind cea mai practică metodă și cea mai simplă de implementat si nu implică o analiză complexă a scenariilor bazată pe multe ipoteze. Metoda poate fi aplicata atat la nivel de subportofoliu cat si expunerilor individuale și reprezintă o abordare sistematică pentru clasificarea expunerilor în funcție de atributele lor ESG specifice.

Avand in vedere complexitatea scazuta a activitatilor derulate de Patria Bank, cota de piata si structura portofoliului de credite, Patria Bank va utiliza pentru calculul si analiza expunerii la factorii ESG, metoda expunerii, care se va derula astfel:

- *la nivel de subportofoliu pentru creditele incadrate in categoria de segment de business micro, agro, IMM si corporate cu expunere pana la 2.5 mil. Eur;*
- *la nivel de client pentru expunerile mai mari de 2.5 mil. Eur;*
- *la nivel de portofoliu pentru ipotecile rezidentiale, in functie de clasa de risc de mediu;*

- *la nivel de portofoliu pentru ipotecile nerezidentiale, in functie de clasa de risc de mediu;*
- *la nivel de portofoliu pentru titlurile de datorie altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane.*

Pentru calculul expunerii Bancii la factorii ESG, trimestrial Directia Administrarea Riscurilor va derula o analiza asupra modului de repartizare a expunerilor in functie de urmatoarele elemente:

a) Pentru portofoliul de credite incadrat in categoria de segment de business micro, agro, IMM si corporate cu expunere pana la 2.5 mil. Eur:

- ✓ Incadrarea segment de business;
- ✓ Incadrarea in sectorul de activitate;
- ✓ Zona geografica a clientului;
- ✓ Expunerea pe client.

Dupa finalizarea acestei analize, si stabilirea subportofoliilor pe segment/sector si zona geografica, se vor stabili si analiza factorii de risc ESG relevanti pentru fiecare subportofoliu si se va calcula gradul de risc ESG asociat respectivului subportofoliu, prin urmatoarea formula:

Grad de risc ESG asociata sectorului de activitate * expunerea Bancii pe respectivul sector (on+off)

Total expunere in portofoliul de credite PJ (on+off) micro, agro, IMM si corporate cu expunere pana la 2.5 mil. Eur

Apoi se va calcula expunerea Bancii la factorii ESG pentru intreg portofoliul de credite incadrat in categoria de segment de business micro, agro, IMM si corporate cu expunere pana la 2.5 mil. Eur, prin adunarea valorilor rezultate pentru fiecare subportofoliu, astfel:

(Grad de risc ESG sectorul activitate 1 * expunerea Bancii pe sector 1 (on+off))+.. +(Grad de risc ESG sectorul activitate n * expunerea Bancii pe sector n (on+off))

Total expunere in portofoliul de credite PJ (on+off) micro, agro, IMM si corporate cu expunere pana la 2.5 mil. Eur

Apoi valoarea rezultata, va fi incadrata in profilul de risc ESG, astfel:

Profil de risc	Praguri si Grade de risc								
	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	4.01 -6.00

b) Pentru portofoliul de credite incadrat in categoria de segment de corporate cu expunere peste 2.5 mil. Eur

Banca va intocmi cate o fisa individuala pentru fiecare client, in cadrul procesului de analiza/monitorizare. Astfel Directia Comerciala va proceda la completarea anexei aferente pentru clientii noi, in cadrul procesului de originare, respectiv pentru cei existenti, in cadrul procesului de revizuire expunere /monitorizare si vor incarca aceste informatii in cadrul fluxului de creditare, avand in vedere intrebarile cuprinsa in anexa.

Pe baza informatiilor colectate se va calcula gradul de risc ESG al fiecarui client, pe matricea existenta in anexa nr.1, iar apoi se va calcula expunerea la factorii ESG pentru intreg portofoliul de credite incadrat in categoria de segment de business corporate cu expunere peste 2.5 mil. Eur, prin adunarea valorilor rezultate pentru fiecare client, astfel:

Grad de risc ESG asociata clientului * expunerea Bancii pe respectivul client (on+off)

Total expunere in portofoliul de credite PJ (on+off) corporate cu expunere peste 2.5 mil. Eur

Apoi se va calcula expunerea Bancii la factorii ESG pentru intreg portofoliul de credite incadrat in categoria de segment corporate cu expunere mai mare de 2.5 mil. Eur, prin adunarea valorilor rezultate pentru fiecare subportofoliu, astfel:

(Grad de risc ESG client 1 * expunerea Bancii pe client 1 (on+off))+.. +(Grad de risc ESG client n * expunerea Bancii client n (on+off))

Total expunere in portofoliul de credite PJ (on+off) corporate cu expunere peste 2.5 mil. Eur

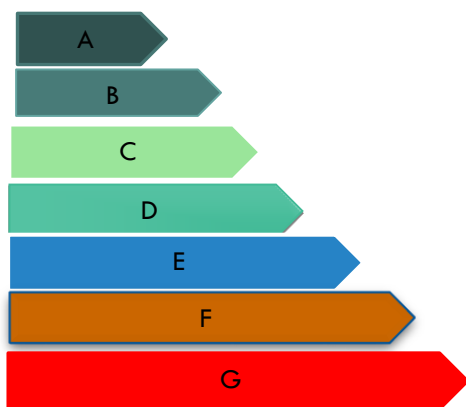
Apoi valoarea rezultata, va fi incadrata in profilul de risc ESG, astfel:

Profil de risc	Praguri si Grade de risc								
	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	4.01 -6.00

c) Pentru portofoliu garantat cu ipotecile rezidentiale si/sau nerezidentiale

Banca va incepe stocarea informatiilor cu privire la clasa energetica, prin intermediul raportelor de evaluare la acorarea finantarilor sau prin raporte de reevaluare periodice, acestea aratand atat „performantele” energetica, cat si impactul asupra mediului („enviroment friendly”), prin capacitatea acestora de a economisi consumul de energie. La stabilirea clasei energetice sunt luate în calcul diverse criterii: grosimea pereților, tipul de zidărie, tipul de acoperiș, starea subsolului, starea coloanelor de încălzire, performanța sistemului de încălzire sau de aerisire. Toate aceste informații se obțin prin cercetarea la fața locului, din documentele specifice sau, în lipsa acestora, din informațiile provenite de la proprietar sau prin masuratori specifice.

In functie de evaluare, cladirile se pot impartii in 7 categorii de eficienta:



Banca apreciaza, incadrarea in gradul de risc ESG, tinand cont de clasa energetica a garantiei astfel:

Clasa energetica	A	B	C	D	E	F	G
Grad de risc	Scazut	Mediu-Scazut	Mediu	Mediu	Mediu-Ridicat	Ridicat	Ridicat
Punctaj	0	1	2	3	4	5	6

Pentru a calcula expunerea Bancii la factorii ESG pentru intreg portofoliul de garantii ipotecare rezidentiale, respectiv portofoliul de garantii ipotecare nerezidentiale, se va avea in vedere urmatoarea metodologie de calcul:

Pentru fiecare clasa energetica, se va calcula:

$$\text{Valoarea clasa energetica} = \text{Valoarea tuturor garantiilor (NPV)} * \text{punctajul asociat};$$

La nivel de portofoliu de garantii ipotecare rezidentiale/nerezidentiale se va calcula:

$$\text{Valoarea clasa energetica A} + \text{Valoarea clasa energetica B} + \dots + \text{Valoarea clasa energetica G}$$

Valoarea tuturor garantiilor (NPV) din portofoliul de garantii ipotecare rezidentiale/nerezidentiale

Apoi valoarea rezultata va fi incadrata in profilul de risc ESG, astfel:

Profil de risc	Praguri si Grade de risc								
	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	4.01 -6.00

d) Pentru portofoliul de titluri de datorie altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane

Banca se va orienta in procesul de investitii derulat in titluri de datorie emise de clientii corporatisti si institutiile de credit/financiare, in mentinerea unui portofoliu echilibrat, atat din punct de vedere al diversitatii investitiilor, cat si din punct de vedere al mediului. Pentru evaluarea impactului asupra factorilor ESG, se va evalua portofoliul de investitii in titluri de datorie altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane, astfel:

Grad de risc	Scazut	Mediu-Scazut	Mediu	Mediu-Ridicat	Ridicat
Punctaj	1	2	3	4	5
Tip de investitie					
Titluri de tip „green” bonds	1				
Titluri garantate cu ipoteci rezidentiale		2			
Titluri garantate cu alte garantii decat ipoteci rezidentiale			3		
Titluri negarantate					5

Pentru a calcula expunerea Bancii la factorii ESG pentru intreg portofoliul de titluri de datorie, altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane, se va avea in vedere urmatoarea metodologie de calcul:

Pentru fiecare tip de investitie, se va calcula:

Valoarea grad de risc = Valoarea expunerii * punctajul asociat;

La nivel de portofoliu de titluri de datorie, altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane, se va calcula:

Valoarea grad de risc scazut + Valoarea grad de risc mediu-scazut+.. + Valoarea grad de risc ridicat

Valoarea portofoliului de titluri de datorie, altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane

Apoi valoarea rezultata va fi incadrata in profilul de risc ESG, astfel:

Profil de risc	Praguri si Grade de risc								
	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	4.01 -6.00

e) Evaluarea portofoliilor expuse la riscul ESG

Banca va evalua si expunerea integrala a Bancii la riscurile ESG pentru urmatoarele categorii de active:

- ✓ Portofoliul de credite al Bancii;
- ✓ Portofoliu pentru ipotecile rezidentiale si nerezidentiale;
- ✓ Portofoliul de titluri de datorie, altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane

Evaluarea se va efectua astfel:

*((Punctajul obtinut conform metodologiei de mai sus pentru portofoliul de credite al Bancii*Expunerea pe portofoliul de credite al Bancii) + (Punctajul obtinut conform metodologiei de mai sus pentru portofoliul de ipoteci rezidentiale si nerezidentiale *valoarea NPV a portofoliului de ipoteci rezidentiale si nerezidentiale) + (Punctajul obtinut de portofoliul de titluri de datorie, altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane*valoarea acestui portofoliu))/ (Expunerea pe portofoliul de credite al Bancii+ valoarea NPV a portofoliului de ipoteci rezidentiale si nerezidentiale+ valoarea portofoliului de titluri de datorie, altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania)*

Apoi valoarea rezultata va fi incadrata in profilul si apetitul de risc ESG, astfel:

Profil de risc	Praguri si Grade de risc								
	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	4.01 -6.00

Pentru perioada 2022-2023, Banca a stabilit un apetit la risc pentru expunerea la riscul ESG, un nivel de maxim mediu-ridicat, pe care a reusit sa il acomodeze pe intreg anul 2022.

Pentru anul 2022, in functie de informatiile disponibile in Banca, s-a utilizat metodologia descrisa mai sus si calculate trimestrial expunerea la riscurile ESG, pentru data de 31.12.2022 fiind inregistrate urmatoarele valori (care asigura incadrarea in apetitul la risc al Bancii):

a) Portofoliul de titluri nonsuverane

Grad de risc	Scazut	Mediu-Scazut	Mediu	Mediu-Ridicat	Ridicat	Expunere	Expunere*Risc	Punctaj general risc ESG	Profil risc ESG
Punctaj	1	2	3	4	5				
Tip de investitie									
Titluri de tip „green” bonds	1					35,127,431.74	35,127,431.74		
Titluri garantate cu ipoteci rezidentiale		2				24,768,535.49	49,537,070.98		
Titluri garantate cu alte garantii decat ipoteci rezidentiale			3						
Titluri negarantate					5	33,446,660.00	167,233,300.00		
						93,342,627	251,897,802.71	2.70	Mediu

b) Portofoliul de credite

Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.73	2.54	3.03	2.55	3.31	3.07	346,428,245.87	2.98	Medium
Cresterea animalelor	2.86	2.22	3.24	3.35	3.75	3.65	88,763,344.24	3.29	Medium-high
Productia agricola	2.52	2.08	2.76	2.87	3.21	3.31	255,280,625.67	2.90	Medium
Industria	3.26	2.62	3.32	3.41	3.83	3.70	183,463,239.77	3.62	Medium-high
Servicii	2.61	2.33	3.11	2.76	4.00	2.82	312,062,377.81	2.85	Medium
Comert	2.89	2.29	3.00	2.71	4.00	3.05	312,735,897.76	2.98	Medium
Total	2.81	2.35	3.08	2.94	3.68	3.27	1,549,040,084.59	2.94	Medium

c) Evaluare generala PBK

Total PBK	Titluri			Credite			Overall mark	ESG level
	Portofoliu	Evaluare titluri	Portof*Evaluare Titluri	Portofoliu	Evaluare credite	Portof*Evaluare Credite		
	93,342,627	2.70	251,897,802.71	1,549,040,084.59	2.94	4,551,070,587.92		

In ceea ce priveste expunerea la riscurile ESG pe regiuni geografice istorice, situatia este urmatoarea:

Banat Crisana									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.88	2.64	3.11	2.63	3.60	3.25	17,020,322.15	3.04	Medium-high
Cresterea animalelor	3.20	2.00	3.31	3.57	3.75	3.79	12,764,237.91	3.38	Medium-high
Productia agricola	2.82	2.09	2.81	3.00	3.18	3.32	36,709,552.42	2.97	Medium
Industrie	3.00	1.67	3.13	3.25	3.83	3.57	12,220,687.45	3.18	Medium-high
Servicii	2.43	2.22	3.00	2.57	4.00	2.67	13,826,011.15	2.68	Medium
Comert	3.00	1.50	2.83	2.67	4.00	2.92	39,284,379.17	2.89	Medium
Average	2.89	2.02	3.03	2.95	3.73	3.25	132,050,548.80	2.98	Medium

Transilvania									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.75	2.43	2.89	2.63	3.20	3.00	73,320,987.90	2.85	Medium
Cresterea animalelor	3.20	2.33	3.31	3.57	3.75	3.79	11,825,542.73	3.41	Medium-high
Productia agricola	2.09	1.91	2.69	2.53	3.18	3.32	34,284,906.82	2.66	Medium
Industrie	3.20	2.33	3.25	3.38	3.83	3.71	43,978,224.48	3.37	Medium-high
Servicii	2.43	2.33	3.11	2.57	4.00	2.73	89,879,783.20	2.72	Medium
Comert	2.75	2.00	3.00	2.67	4.00	3.00	76,968,227.53	2.89	Medium
Average	2.74	2.22	3.04	2.89	3.66	3.26	335,708,862.94	2.85	Medium

Oltenia									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.50	2.29	2.78	2.38	2.80	2.75	2,023,441.70	2.60	Medium
Cresterea animalelor	2.20	2.11	3.00	2.93	3.75	3.37	5,194,134.41	2.84	Medium
Productia agricola	2.64	2.09	2.75	2.88	3.18	3.26	15,058,963.34	2.88	Medium
Industrie	3.60	3.00	3.22	3.63	3.83	3.71	11,096,670.76	3.58	Medium-high
Servicii	2.57	2.25	3.00	2.63	4.00	2.79	11,654,754.48	2.78	Medium
Comert	2.75	2.50	2.83	2.56	4.00	2.92	14,539,210.78	2.88	Medium
Average	2.71	2.37	2.93	2.83	3.59	3.13	60,858,481.21	2.91	Medium

Muntenia									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.75	2.71	3.22	2.63	3.60	3.19	85,275,272.63	2.99	Medium
Cresterea animalelor	3.10	2.22	3.38	3.50	3.75	3.74	25,327,063.35	3.35	Medium-high
Productia agricola	2.73	2.45	2.94	2.94	3.27	3.37	73,428,850.33	3.00	Medium
Industrie	4.00	3.67	3.63	3.88	3.83	4.00	78,551,609.96	3.92	Medium-high
Servicii	2.71	2.50	3.22	2.75	4.00	3.00	43,841,229.41	2.94	Medium
Comert	2.75	2.50	3.17	2.78	4.00	3.15	87,695,573.38	3.00	Medium
Average	3.01	2.68	3.26	3.08	3.74	3.41	410,421,027.17	3.07	Medium-high

Moldova									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.75	2.50	3.00	2.63	3.20	3.00	28,961,375.76	2.86	Medium
Cresterea animalelor	3.00	2.44	3.38	3.43	3.75	3.74	27,043,713.02	3.33	Medium-high
Productia agricola	2.45	2.27	2.88	2.76	3.27	3.37	77,776,880.07	2.87	Medium
Industrie	3.40	2.33	3.25	3.50	3.83	3.71	27,708,809.05	3.45	Medium-high
Servicii	2.71	2.38	3.11	2.75	4.00	2.93	20,321,342.89	2.90	Medium
Comert	2.75	2.00	3.00	2.67	4.00	3.00	49,507,398.25	2.89	Medium
Average	2.84	2.32	3.10	2.96	3.68	3.29	249,879,654.54	2.78	Medium

Dobrogea									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.63	2.50	3.00	2.38	3.20	3.00	4,316,887.20	2.80	Medium
Cresterea animalelor	2.00	2.00	3.00	2.79	3.75	3.32	5,845,296.75	2.73	Medium
Productia agricola	2.55	1.82	2.63	2.82	3.18	3.21	16,810,892.21	2.79	Medium
Industria	2.00	1.67	3.13	2.63	3.83	3.29	2,663,103.01	2.70	Medium
Servicii	2.71	2.38	3.11	2.75	4.00	2.93	14,169,913.37	2.90	Medium
Comert	2.50	2.00	3.00	2.44	4.00	2.92	12,920,900.54	2.76	Medium
Average	2.40	2.06	2.98	2.63	3.66	3.11	58,121,357.16	2.73	Medium

Bucuresti									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.88	2.71	3.22	2.63	3.60	3.31	135,509,958.53	3.08	Medium-high
Cresterea animalelor	3.30	2.44	3.31	3.64	3.75	3.79	763,356.07	3.46	Medium-high
Productia agricola	2.00	1.91	2.63	2.47	3.18	3.32	2,195,388.40	2.62	Medium
Industria	3.60	3.33	3.50	3.63	3.83	3.93	7,244,135.06	3.70	Medium-high
Servicii	2.71	2.44	3.22	2.86	4.00	2.93	118,369,343.31	2.93	Medium
Comert	3.75	3.50	3.17	3.22	4.00	3.46	31,820,208.11	3.56	Medium-high
Average	3.04	2.72	3.17	3.07	3.73	3.46	302,000,152.77	3.02	Medium

In ceea ce priveste expunerea la riscurile ESG pe segmente de business, situatia este urmatoarea:

MICRO									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Constructii	2.73	2.54	3.03	2.55	3.31	3.07	43,632,965.41	2.87	Medium
Cresterea animalelor	2.86	2.22	3.24	3.35	3.75	3.65	37,182,989.45	3.18	Medium-high
Productia agricola	2.52	2.08	2.76	2.87	3.21	3.31	106,937,124.68	2.79	Medium
Industria	3.26	2.62	3.32	3.41	3.83	3.70	34,575,396.71	3.36	Medium-high
Servicii	2.61	2.33	3.11	2.76	4.00	2.82	126,095,760.42	2.94	Medium
Comert	2.89	2.29	3.00	2.71	4.00	3.05	115,410,128.52	2.99	Medium
Average	2.81	2.35	3.08	2.94	3.68	3.27	478,810,533.88	2.87	Medium

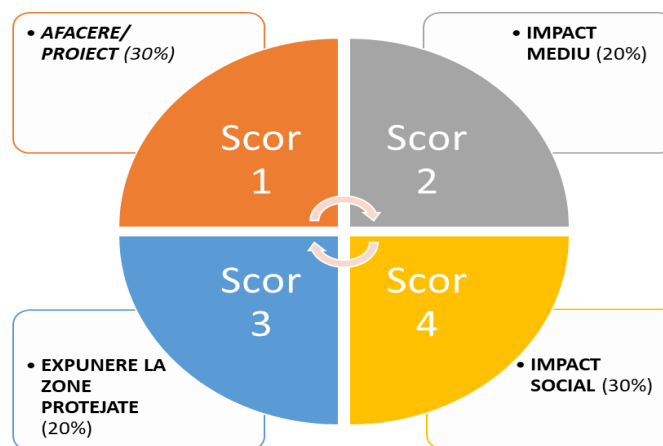
AGRO MARE									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Construcții	2.73	2.54	3.03	2.55	3.31	3.07	-	2.87	Medium
Cresterea animalelor	2.86	2.22	3.24	3.35	3.75	3.65	43,870,208.72	3.18	Medium-high
Productia agricola	2.52	2.08	2.76	2.87	3.21	3.31	126,169,359.95	2.79	Medium
Industria	3.26	2.62	3.32	3.41	3.83	3.70	3,066,549.75	3.36	Medium-high
Servicii	2.61	2.33	3.11	2.76	4.00	2.82	2,538,640.14	2.94	Medium
Comert	2.89	2.29	3.00	2.71	4.00	3.05	23,574,160.01	2.99	Medium
Average	2.81	2.35	3.08	2.94	3.68	3.27	199,218,918.57	2.91	Medium

IMM									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Construcții	2.73	2.54	3.03	2.55	3.31	3.07	221,283,720.40	2.87	Medium
Cresterea animalelor	2.86	2.22	3.24	3.35	3.75	3.65	6,011,494.84	3.18	Medium-high
Productia agricola	2.52	2.08	2.76	2.87	3.21	3.31	17,288,872.75	2.79	Medium
Industria	3.26	2.62	3.32	3.41	3.83	3.70	65,615,884.17	3.36	Medium-high
Servicii	2.61	2.33	3.11	2.76	4.00	2.82	170,970,200.22	2.94	Medium
Comert	2.89	2.29	3.00	2.71	4.00	3.05	99,747,872.00	2.99	Medium
Average	2.81	2.35	3.08	2.94	3.68	3.27	601,131,499.61	2.87	Medium

CORPORATE<2.5 mil. EUR									
Sector/Evaluarea ESG	Mediu	Sanatate si siguranta salariatilor	Conditii de munca	Comunitate	Drepturile salariatilor	Guvernanta	Expunere	Overall ESG	Risk level ESG
	Impact asupra mediului inconjurator	Afecteaza sanatatea sau siguranta angajatilor	Afecteaza conditiile la locul de munca si tratamentul angajatilor	Afecteaza sanatatea si siguranta, mijloacele de trai, mediul comunitatii si al publicului larg	Impacteaza drepturile legale ale salariatilor	Implicarea societatilor in oferirea unor conditii conforme cu legislatia si practicile din domeniu			
Construcții	2.73	2.54	3.03	2.55	3.31	3.07	81,511,560.06	2.87	Medium
Cresterea animalelor	2.86	2.22	3.24	3.35	3.75	3.65	1,698,651.24	3.18	Medium-high
Productia agricola	2.52	2.08	2.76	2.87	3.21	3.31	4,885,268.28	2.79	Medium
Industria	3.26	2.62	3.32	3.41	3.83	3.70	80,205,409.14	3.36	Medium-high
Servicii	2.61	2.33	3.11	2.76	4.00	2.82	12,457,777.03	2.94	Medium
Comert	2.89	2.29	3.00	2.71	4.00	3.05	74,003,737.23	2.99	Medium
Average	2.81	2.35	3.08	2.94	3.68	3.27	269,879,132.53	2.89	Medium

Incepand cu anul 2023, Banca a implementat o metodologie de calcul al expunerii la riscurile ESG, inclusiv prin stabilirea unei aplicatii informatice dedicate care colecteaza informatiile necesare, la nivel de client/proiect finantat, care ia in considerare o matrice de calcul al gradului de risc ESG:

In functie de punctajul final clientii se pot incadra in 3 categorii de risc



*categoria de risc ridicat, nefiind acceptata la finantare

Nivel scazut	Nivel mediu	Nivel ridicat
Scorul intre 1 si 1.74	Scorul intre 1.75 si 2.49	Scor mai mare de 2.5

De asemenea, Banca a implementat si o lista de activitati neacceptate la finantare ("black list), aceasta fiind criteriu de eligibilitate.

Noua metodologie ESMS presupune un sistem detaliat care cuprinde:

- 1) cerințele de mediu și sociale de indeplinit de catre client si Banca;
- 2) metodologia de examinare a proiectelor, stabilirea categoriei de risc de mediu și efectuarea analizei necesare pentru evaluarea riscurilor de mediu și sociale;
- 3) cerințele de monitorizare și raportare a riscurilor ESG
- 4) revizuirea și îmbunătățirea continuă a cadrului ESMS;
- 5) raportarea interna si externa a factorilor E&S și a cadrului ESMS;

- 6) roluri și responsabilități în cadrul procesului ESMS; și
- 7) program de instruire pentru personalul implicat în procesele ESMS, inclusiv revizuirea anual a cadrului ESMS.

Materialele utilizate în operațiuni

Volumul total al materialelor utilizate în operațiunile băncii

Pe parcursul anul 2022, odata cu implementarea proceselor de digitalizare, si prin reducerea materialelor de prezentare a produselor bancare prin inlocuirea pliantelor cu coduri digitale QR in agentii, s-a resimtit o scadere semnificativa a cantitatii de hartie folosite in cadrul bancii pe parcursul anului, scaderea fiind semnificativa cu 30 % mai putin decat in anul 2021. Aproximativ 7 tone de hartie au fost folosite în imprimată, în cadrul activității operaționale și 2.9 tone tipar materiale de marketing). Estimăm că scăderea să fie accentuată în 2023, odată cu continuarea procesului de extindere a digitalizării si implementării unor politici mult mai riguroase in consumul pe partea operationale.

Consumul specific de hârtie pe metru pătrat a înregistrat o scadere în intervalul de raportare, ajungând la 50 kg/m² in comparatie cu 2021 cand indicele a fost 100kg/ m²;



Amprenta de CO2 a flotei auto

Cantitatea de emisii generată pe parcursul anului 2022 de flota auto constand in 134 de autoturisme avand un consum total de 83.485 litri a fost de **204.70tCO2**, o **scadere de ~30% fata de anul anterior** cand amprenta pe care flota auto a avut-o asupra mediului a fost de 289.99 de tone Co2/2021, 4,178.02 GJ, calcule facute pe platforma : <https://genless.govt.nz/for-business/get-started/evaluate-and-report/>



Patria Bank se preocupa permanent de aspectele de mediu si de impactul potential asupra mediului determinat de activitatile desfasurate, deciziile luate in acest sens tin cont de cerintele legale si de reglementarile aplicabile in domeniu.

Astfel, grupul a realizat demersurile necesare pentru a:

- identifica factorii specifici si a asigura monitorizarea si controlul progresului actiunilor societatii in ceea ce priveste impactul asupra mediului;
- depune eforturi in implementarea modelelor de comportament ecologic, a interventiilor organizatorice si a managementului logistic in vederea adoptarii noilor tehnologii dezvoltate atat intern cat si de catre furnizori, pentru a reduce amprenta asupra resurselor, pentru a maximiza energia utilizata;

Consumul de energie din cadrul organizatiei

Constientizarea consumului si o utilizare eficienta a resurselor energetice sunt considerentele necesare pentru viitorul planetei noastre. Combinarea dezvoltarii economice si a protectiei mediului reprezinta in prezent o problema urgenta, care necesita un comportament responsabil din partea tuturor. Eforturile trebuie sa vizeze rationalizarea consumului, prin eficienta energetica si reducerea deseurilor.

Consumul de energie electrica aferent anului 2022

Banca a determinat consumurile de energie pe baza facturilor emise de furnizorii ei, iar pe parcursul anului 2022 consumul total de energie electrica a fost de 2.118.559 kWh .Emisiile rezultate din utilizarea curentului electric si a gazelor a fost de : **1001.06t/CO2** calculate pe platforma:

<https://genless.govt.nz/for-business/get-started/evaluate-and-report/>

Reducem continuu amprenta CO2 generată de Patria Bank și ne susținem clienții în a lua decizii sustenabile.

Emisii rezultate din utilizarea curentului electric

Banca folosește curentul electric pentru iluminarea sediilor și pentru funcționarea echipamentelor IT, device-urilor, sistemelor de climatizare, încălzire etc. și odată achiziționat acest produs (curentul electric) și consumat, organizația devine indirect responsabilă pentru emisiile de CO₂. Felul în care se utilizează aceste produse sau servicii influențează propria **amprență de carbon**.

Măsuri luate pentru reducerea consumului de energie

- sediile agențiilor Patria Bank din țară, au suprafața vitrată mare, reprezentată de ferestre cu nuanțe (film reflectorizant). Acestea reflectă razele de soare, evitând supraîncălzirea iar în acest fel, consumul de energie utilizată pentru răcirea spațiilor de lucru este mult mai mic.
- impunerea unui setpoint de maximum 21 grade în sezonul rece și minimum 25 grade în sezonul cald;
- înlocuirea corpurilor de iluminat cu unele cu LED, în aproximativ 50 % din cazuri. Banca își dorește ca până la finalul anului 2023 să ajungă la un procent cât mai apropiat de 75%;
- înlocuirea echipamentelor vechi cu unele de generație nouă, cu o clasă energetică superioară.
- Ventilația și încălzirea vor fi funcționale doar în intervalul 8:00-19:00, adică doar în timpul programului de lucru;
- În 2022, instituția a investit în înlocuirea unora dintre echipamentele de răcire și încălzire vechi cu modele mai eficiente energetic. Au fost înlocuite 6 centrale termice și 212 aparate de aer condiționat;
- Campanie internă pentru consumul responsabil de resurse.

Deoarece schimbarea începe din interior, Grupul Patria Bank a dorit să crească nivelul de conștientizare a celor 739 de angajați ai săi cu privire la nevoia unei schimbări de comportament atunci când vine vorba de protejarea mediului, atât la locul de muncă cât și acasă.

În tot acest proces s-a urmărit impactul final în amprenta de carbon. Până în prezent nu au fost efectuate investiții în sisteme proprii de producție de energie verde însă finanțăm clienții IMM & Corporate, ce dețin proiecte importante în producția de energie verde.

Politica organizației în ceea ce privește achiziția materialelor utilizate în operațiuni

Gestionarea centralizată și uniformă a procesului de achiziții de bunuri, lucrări și/sau servicii prin care este menit să se asigure o abordare eficientă a activității și la o monitorizare și un control adecvat al contractării de bunuri, lucrări și/sau servicii de către Bancă precum și a cheltuielilor efectuate.

Principiile care stau la baza atribuirii contractelor sunt:

- nediscriminarea;
- tratamentul egal;
- transparența;
- promovarea concurenței;
- recunoașterea reciprocă;
- planificarea;
- standardizarea;
- aplicarea celor mai bune practici;
- eficiența utilizării fondurilor disponibile;
- asumarea răspunderii;
- etica, conduita și responsabilitatea socială.

În desfășurarea procesului de achiziție de bunuri, lucrări și/sau servicii trebuie să se respecte o serie de criterii determinate în funcție de specificul fiecărui astfel de bun/lucrare/serviciu, precum, dar fără a se limita la:

- Să corespundă cantitativ și calitativ nevoilor băncii;
- Obținerea unui raport preț-calitate optim;
- Să fie compatibile cu sistemele băncii, dacă este cazul, în funcție de tipul achiziției;
- În cazul în care achiziția este repetitivă, în realizarea acesteia se va ține cont de contractele existente în bancă pe tipul respectiv de bunuri/lucrări și/sau servicii;
- Vor fi folosiți furnizori care au experiență relevantă pentru bunurile, lucrările și/sau serviciile achiziționate;
- Evaluarea intrării într-o relație comercială cu un potențial furnizor se va face pe baza unei analize ce va avea la bază elemente de natură: financiară, comercială, tehnică și de risc. Relațiile contractuale cu furnizorii vor fi evaluate anual în vederea determinării oportunității și necesității continuării unor astfel de colaborări





SITUATII FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE

PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global	4
Situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare	6
Situatia consolidata si individuala a Modificarilor Capitalurilor Proprii	7
Situatia consolidata si individuala a Fluxurilor de Trezorerie	11
Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale	

1.	ENTITATEA RAPORTOARE	12
2.	BAZELE INTOCMIRII	13
3.	POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE	17
4.	POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI	40
5.	ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE	74
6.	VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE	82
7.	PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE	90
8.	VENITURI DIN DOBANZI	96
9.	VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE	97
10.	CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	98
11.	CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	98
12.	ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE	99
13.	CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE	100
14.	CHELTUIELILE CU PERSONALUL	100
15.	ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE	101
16.	IMPOZIT PE PROFIT	101
17.	NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR	105
18.	ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	108
19.	ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	109
20.	PLASAMENTE LA BANCI	112
21.	CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI	113
22.	INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT	132
23.	INVESTITII IMOBILIARE	133
24.	ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII	134
25.	TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE	135
26.	ALTE ACTIVE FINANCIARE	135
27.	ALTE ACTIVE	139
28.	IMOBILIZARI NECORPORALE	139
29.	IMOBILIZARI CORPORALE	141
30.	DEPOZITE DE LA BANCI	143
31.	DEPOZITE DE LA CLIENTI	143
32.	IMPRUMUTURI DE LA BANCI SI ALTE INSITUTII FINANCIARE	144
33.	ALTE DATORII FINANCIARE	148
34.	PROVIZIOANE	148
35.	ALTE DATORII	150
36.	DATORII SUBORDONATE	150
37.	TITLURI DE DATORIE EMISE	151
38.	CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII	152
39.	CASTIG PER ACTIUNE	153
40.	RAPORTAREA PE SEGMENTE	154

41.	REZERVE	154
42.	RECONCILIAREA DATORIEI NETE	157
43.	ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE	157
44.	TRANZACTII CU PARTI AFILIATE IN RELATII SPECIALE	161
45.	CONTRACTE DE LEASING	165
46.	EVENIMENTE ULTERIOARE	167

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	8	249.990	174.042	217.519	148.758
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	8	(100.248)	(49.528)	(89.761)	(44.683)
Venituri nete din dobanzi	8	<u>149.742</u>	<u>124.514</u>	<u>127.758</u>	<u>104.075</u>
Venituri din comisioane si speze	9	37.773	32.788	36.170	31.581
Cheltuieli cu comisioane si speze	9	(7.107)	(6.296)	(4.475)	(4.454)
Venituri nete din comisioane si speze	9	<u>30.666</u>	<u>26.492</u>	<u>31.695</u>	<u>27.127</u>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10	(11.034)	7.523	(2.611)	1.290
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	6.807	-	6.807
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(1.565)	639	(1.565)	639
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare	23	8.884	1.672	8.884	1.672
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii	24	(147)	360	(147)	360
Alte venituri din exploatare	12	30.399	19.055	30.281	22.336
Total venituri nete operationale		<u>206.945</u>	<u>187.062</u>	<u>194.295</u>	<u>164.306</u>
Cheltuieli cu personalul	14	(77.585)	(67.676)	(70.202)	(60.946)
Alte cheltuieli operationale si administrative	15	(50.937)	(55.771)	(49.388)	(44.703)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	28,29	(20.231)	(22.325)	(19.075)	(21.301)
Rezultat operational excluzand costul riscului		<u>58.192</u>	<u>41.290</u>	<u>55.630</u>	<u>37.356</u>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	13	(34.847)	(24.245)	(32.490)	(21.928)
Profit operational		<u>23.345</u>	<u>17.045</u>	<u>23.140</u>	<u>15.428</u>
Profit inainte de impozitare		<u>23.345</u>	<u>17.045</u>	<u>23.140</u>	<u>15.428</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	16	(4.111)	(7.158)	(2.893)	(5.966)
Profit net aferent perioadei		<u>19.234</u>	<u>9.887</u>	<u>20.247</u>	<u>9.462</u>

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Profit net aferent perioadei	19.234	9.887	20.247	9.462
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	-	(6.807)	-	(6.807)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(39.880)	(15.684)	(39.880)	(15.684)
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(128)	506	(128)	506
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	6.401	3.518	6.401	3.518
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Modificari in rezerva de reevaluare a imobiliarilor corporale	5.440	-	5.440	-
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	(857)	705	(857)	705
Castig net din investitii masurate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.314	1.142	1.314	1.142
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(210)	(183)	(210)	(183)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	(27.920)	(16.803)	(27.920)	(16.803)
Rezultat global	(8.686)	(6.916)	(7.673)	(7.341)
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	19.234	9.887	20.247	9.462
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	19.234	9.887	20.247	9.462
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	(8.686)	(6.916)	(7.673)	(7.341)
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	(8.686)	(6.916)	(7.673)	(7.341)
Castig per actiune (de baza si diluat)	0,0059	0,0032	0,0062	0,0030

39

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 22 martie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran

Georgiana Stanciulescu

Director General

Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Active					
Numerar si echivalente de numerar	17	599.137	502.974	596.803	497.316
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	18	111.629	97.181	19.008	19.377
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	19	545.720	682.856	545.720	682.856
Plasamente la banci	20	17.693	5.834	17.693	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei	21	2.367.714	2.154.954	2.216.935	2.028.911
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	22	440.636	259.463	440.636	259.463
Investitii imobiliare	23	94.766	118.871	94.766	118.871
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	24	2.150	7.011	2.150	7.011
Titluri de participare detinute in filiale	25	-	-	36.296	34.296
Alte active financiare	26	21.684	14.960	21.930	15.143
Alte active	27	11.267	8.408	11.595	8.443
Creanta privind impozitul amanat	16	14.738	11.965	13.835	11.394
Imobilizari necorporale	28	49.595	47.005	47.998	46.139
Imobilizari corporale	29	93.499	92.895	91.847	91.035
Total active		<u>4.370.228</u>	<u>4.004.377</u>	<u>4.157.212</u>	<u>3.826.089</u>
Datorii					
Depozite de la banci	30	74.966	18.312	74.966	18.312
Depozite de la clienti	31	3.441.591	3.306.159	3.447.728	3.314.846
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	32	217.870	99.377	97.914	-
Alte datorii financiare	33	172.457	143.841	69.979	53.832
Provizioane	34	9.754	11.113	8.893	10.357
Alte datorii	35	4.101	3.704	3.860	3.386
Datorii subordonate	36	54.558	34.896	44.311	24.797
Titluri de datorie emise	37	64.501	64.174	64.501	64.174
Total datorii		<u>4.039.798</u>	<u>3.681.576</u>	<u>3.812.152</u>	<u>3.489.704</u>
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	38	332.181	315.833	332.181	315.833
Prime de fuziune	38	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	38	(1.140)	(1.140)	(5)	(6)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	38	44.698	13.539	60.418	27.816
Rezerve din reevaluare	41	(7.615)	33.819	(9.324)	32.109
Rezerve legale	41	15.197	13.641	14.681	13.524
Alte rezerve	41	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii		<u>330.430</u>	<u>322.801</u>	<u>345.060</u>	<u>336.385</u>
Total datorii si capitaluri proprii		<u>4.370.228</u>	<u>4.004.377</u>	<u>4.157.212</u>	<u>3.826.089</u>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 22 martie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran
Director General

Georgiana Stanculescu
Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Mii LEI												
Sold la 1 ianuarie 2022	315.833	(67.569)	(1.140)	(5.841)	39.660	13.641	-	14.678	13.539	322.801	-	322.801
Rezultat global												
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	19.234	19.234	-	19.234
Alte elemente ale rezultatului global												
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(108)	-	-	-	-	-	(108)	-	(108)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(33.499)	-	-	-	-	-	(33.499)	-	(33.499)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.104	-	-	-	-	-	1.104	-	1.104
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	4.583	-	-	-	-	4.583	-	4.583
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(32.503)	4.583	-	-	-	-	(27.920)	-	(27.920)
Total rezultat global	=	=	=	(32.503)	4.583	=	=	=	19.234	(8.686)	=	(8.686)
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.557	-	-	(1.557)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(13.514)	-	-	-	13.514	-	-	-
Alte ajustari	-	-	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)	-	(33)
Tranzactii cu actionarii												
Majorare capital social	16.348	-	-	-	-	-	-	-	-	16.348	-	16.348
Sold la 31 decembrie 2022	332.181	(67.569)	(1.140)	(38.344)	30.729	15.197	=	14.678	44.698	330.430	=	330.430

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup				Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii									
Sold la 1 ianuarie 2021	315.833	(67.569)	(1.138)	11.667	43.361	12.752	15.301	14.678	(15.253)	329.632	-	329.632
Rezultat global												
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	9.887	9.887	-	9.887
Alte elemente ale rezultatului global												
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclată în contul de profit sau pierdere	-	-	-	(5.718)	-	-	-	-	-	(5.718)	-	(5.718)
Pierdere neta așteptată aferentă instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	425	-	-	-	-	-	425	-	425
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(13.174)	-	-	-	-	-	(13.174)	-	(13.174)
Castig net din evaluarea la valoarea justă a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	959	-	-	-	-	-	959	-	959
Modificări în rezerva de reevaluare a imobilizărilor	-	-	-	-	705	-	-	-	-	705	-	705
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(17.508)	705	-	-	-	-	(16.803)	-	(16.803)
Total rezultat global	-	-	-	(17.508)	705	-	-	-	9.887	(6.916)	-	(6.916)
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.406)	-	-	-	4.406	-	-	-
Alocarea la rezerva legală	-	-	-	-	-	889	-	-	(802)	87	-	87
Utilizarea rezervelor pentru acoperirea pierderilor din credite	-	-	-	-	-	-	(15.301)	-	15.301	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Sold la 31 decembrie 2021	315.833	(67.569)	(1.140)	(5.841)	39.660	13.641	-	14.678	13.539	322.801	-	322.801

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	315.833	(67.569)	(6)	(5.840)	37.949	13.524	-	14.678	27.816	336.385
Rezultat global										
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	20.247	20.247
Alte elemente ale rezultatului global										
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(108)	-	-	-	-	-	(108)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(33.499)	-	-	-	-	-	(33.499)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	1.104	-	-	-	-	-	1.104
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	4.583	-	-	-	-	4.583
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(32.503)	4.583	-	-	-	-	(27.920)
Total rezultat global	=	=	=	(32.503)	4.583	=	=	=	20.247	(7.673)
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	1.157	-	-	(1.157)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(13.513)	-	-	-	13.513	-
Tranzactii cu actionarii										
Majorare capital social	16.348	-	1	-	-	-	-	-	-	16.348
Sold la 31 decembrie 2022	332.181	(67.569)	(5)	(38.343)	29.019	14.681	=	14.678	60.418	345.060

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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	Rezerve pentru riscurile bancare generale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	315.833	(67.569)	(4)	11.668	41.648	12.752	15.301	14.678	(579)	343.728
Rezultat global										
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	-	9.462	9.462
Alte elemente ale rezultatului global										
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclati in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(5.718)	-	-	-	-	-	(5.718)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	425	-	-	-	-	-	425
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(13.174)	-	-	-	-	-	(13.174)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	959	-	-	-	-	-	959
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	705	-	-	-	-	705
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(17.508)	705	-	-	-	-	(16.803)
Total rezultat global	=	=	=	(17.508)	705	=	=	=	9.462	(7.341)
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	772	-	-	(772)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(4.404)	-	-	-	4.404	-
Utilizarea rezervelor pentru acoperirea pierderilor din credite	-	-	-	-	-	-	(15.301)	-	15.301	-
Achizitii actiuni proprii	-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	(2)
Sold la 31 decembrie 2021	315.833	(67.569)	(6)	(5.840)	37.949	13.524	=	14.678	27.816	336.385

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 22 martie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran

Director General

Georgiana Stanciulescu

Director General Adjunct

**SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	252.450	171.215	219.765	149.443
Dobanzi platite	(84.067)	(50.927)	(73.738)	(45.382)
Comisioane si speze incasate	37.773	32.788	36.170	31.581
Comisioane si speze platite	(7.107)	(6.296)	(4.475)	(4.454)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	5.275	144	5.275	144
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	9.353	30.254	18.210	22.320
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	7.924	6.574	6.854	7.054
Plati in numerar catre angajati	(75.832)	(67.362)	(68.572)	(60.751)
Plati in numerar catre furnizori	(70.666)	(56.041)	(67.969)	(44.935)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(3.565)	(2.295)	(2.379)	(1.152)
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	<u>71.538</u>	<u>58.054</u>	<u>69.141</u>	<u>53.868</u>
Modificari ale activelor de exploatare				
<i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(11.358)	2.147	(11.354)	2.148
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(14.343)	(41.301)	(39)	10.449
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(264.332)	(308.754)	(235.801)	(268.116)
-altor active financiare	28.385	10.998	28.267	10.940
Total modificari ale activelor de exploatare	<u>(261.648)</u>	<u>(336.910)</u>	<u>(218.927)</u>	<u>(244.579)</u>
Modificari ale pasivelor de exploatare				
<i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
- depozitelor de la banci	56.649	(19.398)	56.649	(19.398)
- depozitelor de la clienti	107.897	388.475	105.342	390.443
- altor datorii financiare	26.529	51.367	14.634	(1.687)
Total modificari ale pasivelor de exploatare	<u>191.075</u>	<u>420.444</u>	<u>176.625</u>	<u>369.358</u>
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	<u>965</u>	<u>141.588</u>	<u>26.839</u>	<u>178.647</u>
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(134.229)	(487.334)	(134.229)	(487.334)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	195.574	386.475	195.574	386.474
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(2.000)	(974)
Maturitati de investitii la cost amortizat	(174.178)	61.106	(174.178)	61.106
Dividende incasate	8.949	2.261	8.910	7.242
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	40.824	5.609	40.824	5.609
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	1.867	(7.755)	1.919	(7.166)
Numerar net folosit in activitatea de investitii	<u>(61.193)</u>	<u>(39.638)</u>	<u>(63.180)</u>	<u>(35.043)</u>
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	128.022	57.838	98.962	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(8.496)	(14.375)	-	-
Imprumut subordonat	36.141	-	36.141	-
Numerar net generat de activitatea de finantare	<u>155.667</u>	<u>43.463</u>	<u>135.103</u>	<u>-</u>
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	<u>724</u>	<u>2.768</u>	<u>725</u>	<u>2.769</u>
Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	96.163	148.181	99.487	146.373
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	502.974	354.793	497.316	350.943
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	<u>599.137</u>	<u>502.974</u>	<u>596.803</u>	<u>497.316</u>

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 22 martie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran

Georgiana Stanculescu

Director General

Director General Adjunct

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 decembrie 2022 este urmatoarea:

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

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

La data de 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

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

Grupul exercită control direct și indirect asupra următoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere in 2022	Procent detinere in 2021
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA si fondurile administrate	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99,99%	99,99%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

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

- **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 6 fonduri de investitii – FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria – Tradeville. Fondul ETF BET Patria-Tradeville a fost preluat in administrarea SAI Patria Asset Management in luna aprilie 2021. La 31 decembrie 2022 acesta era singurul fond de tip *Exchange Traded Fund* (ETF) din Romania listat la Bursa de Valori Bucuresti. Unitatile de fond pot fi achizitionate de la Bursa prin intermediul oricarui intermediar autorizat de Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA impreuna cu fondurile de investitii administrate sunt companii aflate sub controlul Patria Bank SA.
- **Carpatica Invest SA (in dizolvare) – Filiala** - Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF.
Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016.
Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2022 si 2021 excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2021 - 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, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria-Tradeville si SSIF Carpatica Invest SA (in dizolvare, neconsolidat). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

2. BAZELE INTOCMIRII

a) Declaratie de conformitate

Situatiile financiare ale Grupului si ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”).

Grupul efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti („LEI”) in conformitate cu Legea contabilitatii din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) si Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF).

Patria Bank SA este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica S.A. (ca entitate absorbanta) si fosta Patria Bank S.A. (ca entitate absorbita), care a avut loc la 1 mai 2017.

Patria Bank este societatea-mama a Grupului. In consecinta, situatiile financiare consolidate intocmite de Patria Bank reprezinta cel mai inalt nivel de consolidare al entitatilor Grupului.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global, a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si activelor imobilizate detinute pentru vanzare. Principalele politici contabile utilizate la intocmirea prezentelor situatii financiare consolidate sunt prezentate mai jos. Aceste politici contabile au fost aplicate in mod consecvent in ambele perioade de raportare prezentate. Pentru intocmirea acestor situatii financiare consolidate si individuale, unele comparative au fost retratate pentru a prezenta informatii comparabile cu cele reflectate pentru 31 decembrie 2022.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si toate filialele sale pentru anul incheiat la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021.

In situatiile financiare individuale Banca inregistreaza separat participatiile in filiale la cost, mai putin fondurile de investitii, care sunt evaluate la valoarea justa – valoarea unitara a activului net si sunt prezentate in categoria Active evaluate la valoare justa prin contul de profit si pierdere.

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

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

Entitatile din Grup sunt inregistrate in Romania si tin evidenta contabila si intocmesc situatiile financiare statutare dupa cum urmeaza:

- Banca, SAI Patria Asset Management SA, FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria EURO Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville conform IFRS;
- Patria Credit IFN SA conform legilor contabile din Romania aplicabile institutiilor financiare nebancale. Incepand cu 1 ianuarie 2023 situatiile financiare statutare sunt intocmite conform IFRS

Determinarea faptului că grupul controlează un fond de investiții se concentrează, de obicei, pe evaluarea intereselor economice agregate ale grupului în fond. Pentru toate fondurile administrate de Grup, Banca este singura entitate care deține dreptul de administrare, astfel că administratorul fondului este a gentul Băncii și, prin urmare, Banca a luat decizia de consolidare a fondurilor.

Grupul prezinta interese minoritare in situatiile financiare consolidate, separat de capitalurile proprii ale societatii mama.

Interesele minoritare sunt evaluate direct proportional cu procentul pe care il detine societatea mama in activul net al filialelor. Modificarile in participatia societatii mama la o filiala, care nu duc la pierderea controlului filialei, sunt reflectate ca tranzactii de capitaluri proprii.

d) Principiul continuitatii activitatii

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

e) Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative

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

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

Informatiile cu privire la estimarile ce implica un grad ridicat de incertitudine si judecati critice in aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situatiilor financiare sunt prezentate in Nota 5.

f) Moneda functionala si de prezentare

Elementele incluse in aceste situatii financiare consolidate sunt masurate in moneda care reflecta cel mai fidel substanta economica a evenimentelor si circumstantelor relevante pentru Grup (denumita in continuare „moneda functionala”). Situatiile financiare sunt intocmite si prezentate in lei („LEI”), moneda functionala si de prezentare a Grupului, rotunjita la cea mai apropiata mie.

Activele si pasivele monetare sunt convertite in lei la cursul oficial al Bancii Nationale a Romaniei la sfarsitul perioadei respective.

Castigurile si pierderile rezultate din decontarea tranzactiilor si din conversia activelor si pasivelor monetare in lei la cursurile de schimb valutar oficiale la sfarsitul perioadei, sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere (Venit net din tranzactionare). Translatarea la cursul de schimb oficial nu se aplica elementelor nemonetare care sunt evaluate la cost istoric.

Elementele nemonetare evaluate la valoarea justa intr-o moneda straina, inclusiv investitiile de capital, sunt convertite folosind cursul de schimb de la data la care a fost determinata valoarea justa.

Efectele variatiei cursului de schimb asupra elementelor nemonetare evaluate la valoarea justa intr-o moneda straina sunt inregistrate ca venit sau pierdere in valoarea justa.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost urmatoarele:

Valuta	31 December 2022		31 December 2021		% Crestere/ (Scadere)	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
Euro (EUR)	1: LEI 4,9474		1: LEI 4,9481		(0,01%)	
US Dollar (USD)	1: LEI 4,6346		1: LEI 4,3707		6,04%	
	31 December 2022		31 December 2021		% Crestere/(Scadere)	
	EUR	USD	EUR	USD	EUR	USD
La 31 decembrie	4,9474	4,6346	4,9481	4,3707	(0,01%)	6,04%
Media perioadei	4,9305	4,6836	4,9208	4,1630	0,20%	12,51%
Maximul perioadei	4,9492	5,1794	4,9495	4,4127	(0,01%)	17,37%
Minimul perioadei	4,8215	3,9468	4,8691	3,9468	(0,98%)	0,00%

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Patria Bank SA, entitatea rezultata in urma fuziunii, a adoptat ca politica contabila aplicata procesului de fuziune metoda *Predecessor Accounting*, potrivit careia situatiile financiare ale entitatii rezultate din fuziune reprezinta o continuare a situatiilor financiare consolidate ale celor doua entitati inainte de fuziune, rezultata prin aplicarea IFRS 3 care mentioneaza data achizitiei martie 2016, si cumparatorul Patria Bank SA.

Active financiare si datorii financiare

Recunoasterea initiala si evaluare

Activele si datoriile financiare sunt recunoscute cand Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Toate achizitiile si vanzarile de active financiare care au loc in intervalul de timp stabilit prin reglementari sau conventii de piata (achizitii si vanzari „in mod regulat”) sunt inregistrate la data tranzactiei, care este data la care Grupul se angajeaza sa cumpere sau sa vanda activul.

La recunoasterea initiala, Grupul evalueaza un activ sau o datorie financiara la valoarea justa. In cazul unui activ financiar sau datorii financiare care nu e evaluat/a la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, aceasta este ajustata cu costurile de tranzactionare care sunt incrementale si direct atribuibile achizitiei sau emiterii activului sau datoriei financiare, asa cum sunt comisioanele.

Costurile de tranzactionare ale activelor si datoriilor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt inregistrate direct in contul de profit sau pierdere. Imediat dupa recunoasterea initiala, Grupul recunoaste o pierdere asteptata de risc de credit („ECL”) pentru activele financiare evaluate la cost amortizat si pentru investitiile in instrumente de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) ceea ce duce la contabilizarea unei pierderi la data inregistrarii activului.

Cand valoarea justa a activului sau datoriei financiare difera de pretul tranzactiei la data recunoasterii initiale, Grupul recunoaste diferenta astfel:

- Daca valoarea justa este reprezentata de un pret cotate intr-o piata activa pentru un activ sau datorie identic/a (Input de nivel 1) sau are la baza o tehnica de evaluare care utilizeaza doar date din piata observabile, atunci diferenta este recunoscuta in contul de profit sau pierdere;
- In toate celelalte cazuri (Input 2 sau 3) diferenta este amanata si momentul recunoasterii profitului sau pierderii amanate din ziua achizitiei este determinat pe baza individuala. Aceasta diferenta este fie amortizata pe durata instrumentului, amanata pana cand valoarea justa a instrumentului poate fi determinata utilizand date observabile din piata, sau realizata prin decontare.

Metode de evaluare

Costul amortizat si rata efectiva a dobanzii

Activele financiare sunt evaluate la cost amortizat daca sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, iar fluxurile de numerar contractate reprezinta numai plati de capital si de dobanda (“SPPI”).

Costul amortizat reprezinta valoarea la care activul financiar sau datoria financiara este masurat/a la evaluarea initiala mai putin platile de principal, plus sau minus amortizarea cumulata (utilizand metoda ratei dobanzii efective) a oricaror diferente intre valoarea initiala si valoarea la maturitate si, pentru active financiare, ajustata cu pierderi din depreciere.

Rata efectiva a dobanzii este rata care actualizeaza fluxurile de numerar viitoare estimate pe parcursul duratei asteptate de viata a activului sau a datoriei financiare la valoarea bruta contabila a activului financiar (adica costul amortizat inainte de ajustarea pentru depreciere) sau la costul amortizat al datoriei financiare. Calculul nu tine cont de pierderile din credite asteptate si include costurile de tranzactionare, prime sau discounturi si comisioane primite sau platite care fac parte din rata efectiva a dobanzii (cum sunt comisioanele de emitere/acordare a activelor financiare). Pentru active financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate („POCI”) Grupul calculeaza rata efectiva ajustata cu riscul de credit, rata care este calculata pe baza costului amortizat al activului financiar in locul valorii contabile brute si incorporeaza astfel impactul pierderilor de credit asteptate in fluxurile de numerar viitoare estimate.

In situatia in care Grupul revizuieste estimarile fluxurilor de numerar viitoare, valoarea contabila a acelui activ sau datorie financiara este ajustata pentru a reflecta noua estimare utilizand rata dobanzii efective initiale a instrumentului. Orice diferente sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

In situatia pozitiei financiare, aceste active sunt evaluate la cost amortizat, care reprezinta valoarea contabila bruta minus deprecierea acestor active. Aceste active se regasesc la urmatoarele linii din situatia pozitiei financiare: "Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat", "Credite si avansuri acordate clientelei", "Numerar si echivalente de numerar" si "Alte active financiare".

In Patria Bank SA activele financiare la cost amortizat reprezinta cea mai mare categorie de active financiare; acestea incluzand urmatoarele: imprumuturi si avansuri acordate clientilor, imprumuturi interbancare (inclusiv tranzactii repo si reverse repo), depozite la Banca Centrala, sumele in curs de decontare, creante comerciale si alte creante. Investitiile in valori mobiliare evaluate la cost amortizat pot fi achizitionate in diferite scopuri comerciale, cum ar fi: respectarea cerintelor interne sau externe de risc de lichiditate, investirea eficienta a lichiditatii excedentare, pozitia strategica stabilita de managementul Bancii, crearea si sprijinirea relatiilor cu clientii, inlocuirea activitatii de creditare cu alte activitati pentru a imbunatati randamentul.

Optiunea valorii juste pentru active financiare

Grupul poate desemna in mod irevocabil active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere daca aceasta clasificare duce la eliminarea sau la reducerea in mod semnificativ a unei neconcordanțe generate de active si datorii care sunt evaluate pe baze diferite.

Venituri din dobanzi

Veniturile din dobanzi sunt calculate aplicand rata efectiva a dobanzii la valoarea bruta contabila a activelor financiare, cu exceptia:

- Activelor financiare achizitionate sau provenite din credite depreciate, pentru care rata efectiva a dobanzii ajustata cu riscul de credit este aplicata costului amortizat al activului financiar;

- Activelor financiare care nu sunt POCI („*Purchased or Originated Credit Impaired*”) dar care devin ulterior depreciate (stadiul 3), pentru care venitul din dobanzi este calculat aplicand rata efectiva la costul amortizat (adica la valoarea neta contabila).

Veniturile din dobanzi pentru aceste active sunt calculate utilizand rata efectiva a dobanzii si sunt incluse in pozitia "Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii" in situatia rezultatului global. Castigurile sau pierderile din depreciere sunt incluse in pozitia "Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare”.

Active financiare

i. Clasificare si evaluare ulterioara

Incepand cu 1 ianuarie 2018 Grupul a implementat IFRS 9 si si-a clasificat activele financiare in urmatoarele categorii de evaluare:

- Valoare justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL”);
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global “FVOCI” ; sau
- Cost amortizat.

Cerintele de clasificare pentru instrumentele de datorie si de capital sunt prezentate mai jos:

Instrumente de datorie

Instrumentele de datorie sunt acele instrumente care indeplinesc definitia unei datorii financiare din perspectiva emitentului, cum ar fi credite acordate clientelei, obligatiuni guvernamentale si corporative achizitionate, creante comerciale achizitionate de la clienti in tranzactii de factoring fara recurs.

Clasificarea si evaluarea ulterioara a instrumentelor de datorie depinde de:

- Modelul de afaceri al Grupului pentru administrarea acelui activ; si
- Caracteristicile fluxurilor de numerar ale activului.

In functie de acesti factori, Grupul clasifica instrumentele de datorie intr-una din cele trei categorii de evaluare:

- Cost amortizat: Active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (criteriul “SPPI” = *solely payments of principal and interests*) si care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere („FVPL”). Valoarea contabila a acestor active este ajustata cu pierderile asteptate din depreciere recunoscute si evaluate conform sectiunii (ii) – *Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9* prezentata mai jos. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „ Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii” din situatia rezultatului global;
- Valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”): Activele financiare care sunt detinute intr-un model de afaceri al carui obiectiv este atins atat prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cat si prin vanzarea de active financiare, iar conditiile contractuale ale activului financiar

genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi si care nu sunt desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Modificarile in valoarea contabila sunt inregistrate in alte elemente ale rezultatului global, cu exceptia recunoasterii castigurilor sau pierderilor din depreciere, veniturii din dobanzi si castigurilor sau pierderilor din cursul de schimb asupra costului amortizat care sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere. Cand activul financiar este derecunoscut, castigul sau pierderea cumulata recunoscut/a in alte elemente ale rezultatului global este reclasificat/a din capitaluri in contul de profit sau pierdere in linia „Castig/(Pierdere) net/(a) din investitii”. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate utilizand rata efectiva a dobanzii” din situatia rezultatului global;

- Valoarea justa prin contul de profit sau pierdere (FVPL): Activele care nu indeplinesc criteriul pentru costul amortizat sau („FVOCI”) sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere. Un castig sau o pierdere a unui instrument de datorie care este evaluat ulterior la FVPL si nu face parte dintr-o relatie de hedging, este recunoscut in contul de profit sau pierdere in cadrul „Venitului net din tranzactionare” in perioada in care acesta apare. Castigul sau pierderea unui instrument de datorie care a fost desemnat la FVPL sau care nu este detinut pentru tranzactionare este prezentat separat in linia „Venit net din tranzactionare”. Venitul din dobanzi generat de aceste active este recunoscut utilizand metoda ratei dobanzii efective si este prezentat in linia „Venituri din dobanzi si asimilate” din situatia rezultatului global.

Modelul de afaceri: reflecta modalitatea in care Grupul administreaza activele pentru generarea fluxurilor de numerar. In functie de obiectivul Grupului fie de a colecta exclusiv fluxurile de numerar contractuale aferente activelor sau fie de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale si cat si cele generate de vanzarea activelor. Daca niciunul din aceste modele nu este aplicabil (ex: active financiare detinute pentru tranzactionare), atunci activele financiare sunt clasificate ca parte „dintr-un alt model de afaceri” si evaluate FVPL.

Factorii luati in considerare de Grup in stabilirea modelului de afaceri pentru un grup de active includ:

- Experienta anterioara privind modalitatea de realizare/colectare a fluxurilor de numerar aferente activelor
- Modul de evaluare si raportare catre personalul cheie a performantei financiare a activului
- Modul de evaluare si gestionare a riscurilor activului
- Modul de remunerare a managerilor de active

Fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi (“SPPI”): Acolo unde modelul Grupului este de a colecta fluxurile de numerar contractuale sau de a colecta atat fluxurile de numerar contractuale cat si cele generate de vanzarea activelor, Grupul trebuie sa decida/evalueze daca fluxurile de numerar reprezinta doar plati de capital si dobanzi („testul “SPPI”). In aceasta evaluare Grupul ia in considerare daca fluxurile contractuale sunt determinate utilizand o baza consistenta cu cea a unei tranzactii pe baza de finantare; adica dobanda include doar valoarea in timp a banilor, riscul de credit, alte riscuri de finantare si o marja de profit. Daca termenii contractuali includ si expuneri la riscuri sau volatilitate care nu sunt consistente cu un aranjament pur de finantare atunci activul financiar este clasificat si evaluat la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Grupul ia in considerare urmatoorii factori in aplicarea testului "SPPI":

- Natura platilor, fie ele "non-autentice" fie "de minimis";
- Drepturi in procedura insolventei cand are loc neplata;
- Acorduri in monede straine;
- Plata anticipata si optiuni de extindere de termen;
- Alte attribute contingente ale platii;
- Acorduri de non-recurs;
- Elementul de valoare in timp a banilor aferent dobanzii;
- Instrumente conectate contractual (transe) si rate de dobanda negative.

Activele financiare care includ derivate incorporate sunt evaluate in intregime pentru determinarea naturii fluxurilor de numerar.

Grupul reclasifica instrumentele de datorie doar atunci cand modelul de afaceri pentru aceste active se modifica. Reclasificarea produce efecte de la inceputul primei perioade de raportare dupa modificare.

Instrumente de capital

Instrumentele de capital sunt instrumente care indeplinesc definitia capitalurilor din perspectiva emitentului; adica nu includ o obligatie contractuala de a plati dar includ interesul rezidual in activul net al emitentului. Actiunile detinute de Grup sunt incluse in instrumente de capital.

Grupul evalueaza toate instrumentele de capital detinute la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere, cu exceptia situatiilor in care Grupul a ales la recunoasterea initiala sa desemneze irevocabil un instrument de capital la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global. Politica Grupului este de a alege aceasta desemnare irevocabila la („FVOCI”) atunci cand acele investitii sunt detinute pentru alte obiective decat pentru a genera randament investitional. Cand este utilizata aceasta desemnare, castigurile sau pierderile de valoare justa sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Pierderile din depreciere (si reluarea acestor pierderi) nu sunt raportate separat de modificarile in valoare justa. Dividendele sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere in linia „Alte venituri” in momentul in care dreptul Grupului de ale primi a fost stabilit.

Castigurile sau pierderile instrumentelor de capital FVPL sunt incluse in linia „Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere” in situatia rezultatului global.

ii. Deprecierea instrumentelor financiare in conformitate cu IFRS 9

Modelul de depreciere IFRS 9 se aplica activelor financiare evaluate la costul amortizat sau la („FVOCI”) si anumitor angajamente de credit si garantiilor financiare.

Pierderile de credit asteptate aferente activelor evaluate la cost amortizat sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si diminueaza activul bilantier.

In cazul angajamentelor de credit si al garantiilor financiare pierderile de credit asteptate sunt recunoscute ca pasive.

Pierderile de credit asteptate pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere si sunt compensate cu alte elemente ale rezultatului global, deoarece aceste active sunt recunoscute la valoarea justa in situatia pozitiei financiare.

Principalele active asupra carora se aplica modelul privind pierderile asteptate sunt:

- Credite acordate clientelei
- Plasamentele la banci (conturi curente, depozite etc.)
- Titluri de stat
- Obligatiuni corporative
- Alte active financiare (alte creante, sume in tranzit etc.)

iii. Modificarea termenilor si conditiilor creditelor acordate clientilor

In situatiile in care Grupul renegociaza sau modifica fluxurile contractuale ale creditelor acordate clientilor, Grupul evalueaza daca noii termeni de acordare sunt in mod substantial diferiti fata de termenii initiali. Grupul ia in calcul urmatoorii factori:

- Daca debitorul este in dificultate financiara, in ce masura modificarea doar reduce fluxurile contractuale pe care acesta e de asteptat sa le poata plati;
- Daca sunt introdusi termeni noi, cum ar fi de exemplu o clauza de participare la profit sau un randament bazat pe capitaluri care ar afecta semnificativ profilul de risc al creditului;
- Extinderea semnificativa a termenului creditului atunci cand debitorul nu se afla in dificultate financiara;
- Modificare semnificativa a ratei dobanzii;
- Modificare a valutei in care e denominat creditul;
- Modificarea structurii colateralelor/garantiilor (adaugarea unora noi) care afecteaza semnificativ riscul de credit asociat imprumutului.

Daca termenii sunt in mod substantial diferiti atunci Grupul derecunoaste activul financiar initial si recunoaste un activ „nou” la valoarea justa si recalculeaza o noua rata efectiva a dobanzii. Data renegocierii termenilor este considerata data initiala a recunoasterii pentru calculul de depreciere, inclusiv pentru determinarea faptului daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit. De asemenea, Grupul evalueaza in ce masura activul financiar recunoscut este considerat a fi depreciat la recunoasterea initiala, in special in situatiile in care renegocierea a fost determinata de faptul ca debitorul nu a reusit sa efectueze platile initial agreeate. La derecunoastere diferentele in valoarea contabila sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Daca termenii nu sunt in mod substantial diferiti, renegocierea sau modificarea nu rezulta in derecunoastere, iar Grupul calculeaza valoarea bruta contabila pe baza fluxurilor revizuite de numerar si recunoaste un castig sau o pierdere in contul de profit sau pierdere. Noua valoare contabila este calculata prin actualizarea fluxurilor de numerar modificate cu rata initiala a dobanzii efective (sau rata dobanzii efective ajustata cu riscul de credit pentru POCD).

iv. Derecunoasterea alta decat modificarea

Grupul derecunoaste activele financiare atunci cand (a) activele sunt rascumparate sau drepturile de a primi fluxurile de numerar din acele active au expirat sau (b) Grupul a transferat drepturile asupra fluxurilor de numerar aferente acelor active financiare intr-o tranzactie prin care: (i) a transferat in mod semnificativ toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, (ii) nu transfera si nici nu retine in mod substantial toate riscurile si beneficiile aferente dreptului de proprietate, dar nu pastreaza controlul.

Controlul este pastrat in cazul in care cealalta parte nu are capacitatea practica de a vinde activul in intregime unei terte parti, fara a impune restrictii privind vanzarea activelor.

Grupul incheie tranzactii in care isi pastreaza drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar isi asuma o obligatie contractuala de a plati aceste fluxuri de de numerar catre alte entitati si transfera toate riscurile si beneficiile. Aceste tranzactii sunt contabilizate ca transferuri prin intermediul carora rezulta o derecunoastere daca Grupul:

- (i) nu are obligatia de a efectua plati decat in masura in care colecteaza sume din aceste active;
- (ii) este interzisa vanzarea sau gajarea bunurilor; si
- (iii) are obligatia de a remite toate mijloacele banesti pe care le colecteaza din aceste active fara intarzieri semnificative.

v. Operatiuni de derecunostere a valorii creditelor nerecuperabile

Grupul efectueaza operatiuni de derecunoastere a valorii creditelor nerecuperabile prin scoaterea in afara bilantului a acestor credite (si constituire de ajustari pentru pierderi din depreciere), atunci cand Consiliul de Administratie decide ca sunt nerecuperabile. Aceasta decizie este luata dupa analizarea unor informatii relevante, cum ar fi aparitia unor schimbari semnificative in pozitia financiara a debitorului/ emitentului astfel incat debitorul/ emitentul nu mai poate plati obligatia. Pentru creditele de valori mai mici cu caracteristici omogene, deciziile se iau pe baza numarului de zile de intarziere la plata la nivel de produse specifice.

Pentru creditele care au constituite ajustari pentru depreciere in proportie de 100% din valoarea contabila, Grupul efectueaza operatiunea de derecunoastere, inchide valoarea contabila a creditelor in contrapartida cu valoarea ajustarilor de depreciere. Ulterior, Grupul inregistreaza toate incasarile de la debitorii derecunoscuti direct in contul de profit sau pierdere pe linia "Cheltuieli/venituri nete cu ajustarile pentru depreciere aferente activelor financiare".

vi. Credite restructurate

Creditele restructurate sunt considerate depreciate daca masurile de restructurare sunt aplicate unui credit deja depreciat sau daca creditul are cel putin o restructurare sau numarul de zile de restanta este mai mare de 30. Un credit este considerat restructurat daca Grupul acorda o concesiune care, in alte conditii nu ar fi fost acordata, unui debitor din cauza deteriorarii pozitiei sale financiare. Odata ce imprumul este restructurat ramane in aceasta categorie independent de performanta ulterioara satisfacatoare, pentru o perioada minima de 2 ani, perioada numita perioada de proba.

Datorii financiare

i. Clasificare si evaluare ulterioara

Atat in perioada curenta cat si in perioada anterioara, datoriile financiare sunt clasificate ca evaluate ulterior la cost amortizat cu exceptia:

- Datoriilor financiare evaluate la valoare justa prin contul de profit sau pierdere: aceasta clasificare este aplicata instrumentelor derivate, datoriilor financiare detinute pentru tranzactionare si altor datorii financiare desemnate astfel la recunoasterea initiala. Castigurile sau pierderile pentru datoriile financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sunt prezentate partial in alte elemente ale rezultatului global (aceste portiiune a modificarii de valoare justa atribuibile modificarii in riscul de credit asociat acelei datorii) si partial in contul de profit si pierdere (restul din modificarea de valoare justa). Modificarea riscului de credit este determinata excluzand modificarea in valoarea justa datorata schimbarilor in conditiile de piata care duc la modificarea riscului de piata. Aceasta prezentare este utilizata doar daca nu creeaza o neconcordanta contabila, caz in care, castigurile sau pierderea datorate modificarii riscului de credit sunt prezentate tot in contul de profit sau pierdere;
- Datoriilor financiare care iau nastere in urma transferului activelor financiare care nu s-au calificat pentru derecunoastere sau cand se aplica politica de implicare continua;
- Contractelor de garantii financiare si angajamentelor de creditare.

ii. Derecunoastere

Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci cand obligatiile specificate in contract sunt indeplinite, anulate sau expira.

Contractele de vanzare cu posibilitate de rascumparare

Acordurile de vânzare și răscumpărare sunt tranzacții prin care banca vinde un titlu de valoare și, în același timp, se angajează să îl răscumpere (sau un activ care este substanțial identic) la un preț fix la o dată viitoare.

Aceste titluri continua sa fie recunoscute in situatia pozitiei financiare ca titluri si sunt evaluate in conformitate cu politicile contabile corespunzatoare. Datoria pentru sumele primite in cadrul acestor contracte este inclusa in depozitele clientelei sau depozitele interbancare. Diferenta intre pretul de vanzare si cel de rascumparare este tratata drept cheltuiala cu dobanda folosind metoda ratei efective a dobanzii. Activele achizitionate printr-un angajament corespondent de a le revinde la o data viitoare specificata (operatiuni reverse repo) sunt inregistrate drept credite si avansuri acordate.

Garantiile financiare si angajamentele de creditare

Contractele de garantii financiare sunt acele contracte care obliga emitentul sa efectueze plati specifice pentru a rambursa detinatorului valoarea unei pierderi pe care acesta o sufera daca un debitor nu isi onoreaza obligatiile de plata la scadenta, in conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garantii financiare sunt emise in favoarea bancilor, institutiilor financiare si a altor parti in numele clientilor pentru a secuzati riza/colateraliza credite, facilitati de descoperit de cont si alte facilitati bancare.

Contractele de garantii financiare sunt evaluate initial la valoarea justa si ulterior masurate la cea mai mare valoare dintre:

- Suma pierderii din depreciere (calculata conform IFRS 9); si
- Comisionul primit la recunoasterea initiala mai putin venitul recunoscut in urma amortizarii liniare in conformitate cu principiile IFRS 15. Grupul amortizeaza pe o baza liniara venitul in contul de profit sau pierdere.

Angajamentele de creditare acordate de catre Grup sunt evaluate din perspectiva posibilitatii de depreciere, pentru recunoasterea si masurarea unei pierderi de credit estimata (ECL) (deprecierea estimata este calculata conform prezentarii din aceasta nota – modelul ECL).

Pierderea din depreciere pentru angajamentele de creditare si contractele de garantii financiare este recunoscuta ca provizion. Cu toate acestea, pentru acele contracte care includ atat angajamente de creditare neutilizate cat si credite si pentru care Grupul nu poate identifica separat pierderile asteptate din depreciere pentru componenta de angajament si cele pentru componenta de credit, pierderile din depreciere pentru componenta de angajament sunt recunoscute impreuna cu cele aferente creditului. Daca aceste pierderi combinate sunt mai mari decat valoarea bruta a creditului, diferenta intre valoarea pierderilor asteptate si valoarea bruta a creditului este recunoscuta ca un provizion.

Instrumente derivate

Instrumentele financiare derivate, inclusiv contractele de schimb valutar, contracte forward pe rata dobanzii, de schimb valutar si swap de rata dobanzii si optiuni pe rate de schimb si rate de dobanzi sunt contabilizate la valoarea lor justa.

Toate instrumentele derivate sunt contabilizate ca active atunci cand valoarea justa este pozitiva si ca pasive atunci cand valoarea justa este negativa. Modificarile valorii juste a instrumentelor financiare derivate sunt incluse in rezultatul curent al perioadei (castiguri minus pierderi din instrumente financiare derivate). Grupul nu aplica contabilitatea de acoperire in ceea ce priveste instrumentele financiare derivate.

Anumite instrumente financiare derivate incorporate in alte instrumente sunt tratate ca instrumente derivate separate atunci cand riscurile si caracteristicile lor nu sunt strans legate de cele ale contractului-cadru.

Filiale

Filialale sunt acele entitati pe care Grupul le controleaza deoarece (i) are autoritatea de a conduce activitatile relevante ale entitatilor care afecteaza semnificativ randamentul lor, (ii) are expunere sau drepturi la venituri variabile pentru implicarea sa in aceste entitati, si (iii) are abilitatea de a-si exercita autoritatea asupra entitatilor pentru a afecta valoarea veniturilor investitorului. Existenta si efectul drepturilor substantiale, incluzand potentiale drepturi de vot sunt considerate atunci cand se evalueaza controlul Grupului asupra altei entitati. Pentru ca un drept sa fie substantial, detinatorul trebuie sa aiba capacitatea practica de a-si exercita acest drept atunci cand trebuie luate decizii cu privire la conducerea activitatilor de baza ale entitatii.

Banca inregistreaza separat participatiile in filiale, la cost in situatiile financiare individuale. Investitiile sunt testate pentru depreciere ori de cate ori exista indicatori care arata ca valoarea contabila a unei investitii nu poate fi recuperata. Daca valoarea recuperabila a unei investitii (valoarea maxima dintre valoarea justa minus costul de

vanzare si valoarea de utilizare) este mai mica decat valoarea sa contabila, valoarea contabila este redusa la valoarea sa recuperabila.

Valoarea contabila a unei investitii este derecunoscuta la cedare. Diferenta dintre valoarea justa de vanzare si valoarea contabila a investitiei este recunoscuta in contul de profit sau pierdere drept castig sau pierdere din cedare. Acelasi tratament se aplica si la trecerea de la filiala la asociere in participatie sau la entitate asociata masurata la cost.

Fondurile de investitii sunt de asemenea, sub controlul Grupului; Banca clasifica unitatile de fond in situatiile financiare individuale ca active financiare la valoarea justa prin Contul de profit sau pierdere si le avalueaza utilizand cotatele de pe piata la data de referinta. Valoarea contabila este derecunoscuta la cedare, diferenta dintre pretul de vanzare si valoarea contabila este recunoscuta in contul de profit si pierdere.

Cheltuiala cu impozitul pe profit

Impozitul pe profit a fost calculat si reflectat in situatiile financiare, in conformitate cu legislatia in vigoare sau adoptata pana la sfarsitul perioadei de raportare. Impozitul pe profit cuprinde impozitul curent si impozitul amanat si este recunoscut in rezultatul anului curent, cu exceptia cazului in care este recunoscut in alte elemente ale rezultatului global, fie direct in capitalurile proprii, deoarece se refera la tranzactii care sunt de asemenea recunoscute, in aceeasi perioada sau in alta perioada, in alte elemente ale rezultatului global sau direct in capitalurile proprii.

Impozitul curent este valoarea care se asteapta sa fie platita sau recuperata de la autoritatile fiscale in ceea ce priveste profitul sau pierderile pentru perioadele curente si anterioare impozabile. Impozitele, altele decat cele pe profit, sunt inregistrate in cadrul cheltuielilor administrative si a altor cheltuieli operationale.

Impozitul pe profit amanat este determinat folosind metoda pasivului bilantier pentru reportarea pierderilor fiscale si a diferentelor temporare aparute intre baza fiscala a activelor si pasivelor si valorile contabile ale acestora in scopuri de raportare financiara.

In conformitate cu exceptiile privind recunoasterea initiala, impozitele amanate nu sunt inregistrate pentru diferentele temporare la recunoasterea initiala a unui activ sau a unei datorii intr-o tranzactie alta decat o combinatie de intreprinderi in cazul in care tranzactia, atunci cand este recunoscuta initial, nu afecteaza nici profitul contabil si nici profitul impozabil. Datoria privind impozitul amanat nu se inregistreaza pentru diferente temporare la recunoasterea initiala a fondului comercial, si, ulterior, pentru fondul comercial care nu este deductibil in scopuri fiscale. Datoria privind impozitul amanat este calculata utilizand cotele de impozitare in vigoare sau aplicabile la sfarsitul perioadei de raportare sau care urmeaza sa se aplice pentru perioada in care diferentele temporare se vor inversa sau in momentul in care pierderile fiscale raportate vor fi folosite.

Creanta privind impozitul amanat pentru diferentele temporare deductibile si pierderi fiscale reportate este inregistrata numai in masura in care este probabila realizarea de profituri impozabile viitoare in vederea utilizarii acestor diferente si pierderi fiscale.

Rata de impozitare utilizata pentru a calcula datoria sau creanta cu impozitul pe profit curent si amanat la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 este de 16%.

Investitii imobiliare

La recunoasterea in bilant, activele imobilizate disponibile pentru vanzare sunt contabilizate la cost sau la valoarea justa in cazul activelor financiare detinute in vederea vanzarii. Costul investitiei imobiliare include costurile de tranzactionare si orice cheltuieli direct atribuibile investitiei imobiliare. In urma recunoasterii initiale, investitia imobiliara este determinata utilizand modelul de reevaluare (model bazat pe valoarea justa). Castigurile sau pierderile din modificarea valorii juste a investitiei imobiliare sunt incluse in linia „Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare” in situatia consolidata si individuala a contului de profit sau pierdere.

Daca o proprietate detinuta de proprietar devine o investitie imobiliara, Grupul va trata aceasta proprietate in conformitate cu politica stabilita pentru imobiliarile corporale, pana la data la care se modifica utilizarea.

In cazul activelor care au fost initial destinate inchirierii si care ulterior isi schimba destinatia si urmeaza sa fie utilizate pe o perioada lunga de timp sau sunt destinate a fi valorificate prin vanzare, transferul din investitii imobiliare in active corporale sau obiecte de inventar, dupa caz, vor fi contabilizate corespunzator. Transferul se face la data la care se schimba destinatia, la valoarea activului inregistrata in evidentele contabile.

Investitiile imobiliare sunt derecunoscute atunci cand au fost fie vandute, fie retrase definitiv din utilizare si nu se asteapta nici un beneficiu economic din vanzarea lor. Diferenta dintre numerarul obtinut din vanzari si valoarea contabila a activului este recunoscuta in situatia consolidata a contului de profit sau pierdere si a altor elemente ale rezultatului global in exercitiul financiar in care s-a derecunoscut activul.

Provizioane

Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli sunt datorii nefinanciare cu caracter incert in ceea ce priveste momentul decontarii sau valoarea obligatiei. Ele sunt recunoscute atunci cand Grupul are o obligatie legala sau implicita ca urmare a unor evenimente din trecut, cand exista probabilitatea consumarii de resurse care incorporeaza beneficii economice pentru stingerea obligatiei si cand poate fi realizata o estimare rezonabila a valorii obligatiei.

Recunoasterea veniturilor si a cheltuielilor

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate pentru toate instrumentele de datorie pe baza contabilitatii de angajamente folosind metoda dobanzi efective.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unui pasiv financiar si de alocare a veniturilor din dobanzi sau cheltuielilor cu dobanzile pe perioada relevanta.

Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza platile si incasarile viitoare pe durata de viata estimata a instrumentului financiar sau, atunci cand este cazul, pe o perioada mai scurta pana la valoarea neta contabila a activului sau datoriei financiare. La calcularea ratei dobanzii efective, Grupul estimeaza fluxurile de numerar luand in considerare toti termenii contractuali ai instrumentului financiar, fara sa ia in considerare pierderile viitoare aferente creditorilor.

Aceasta metoda alocă pe venituri sau cheltuieli din dobanzi comisioanele si spezele platite sau incasate, intre partile contractuale, care reprezintă parte integrală din rata dobanzii efective, costuri de tranzacție și alte prime sau reduceri. Comisioanele care fac parte integrală din rata dobanzii efective includ costuri de origine, primite sau platite de Grup cu privire la crearea sau achiziționarea unui activ financiar sau emiterea unei datorii financiare, de exemplu, onorariile

pentru evaluarea bonitatii, evaluarea si inregistrarea garantiilor sau colateralelor, negocierea termenilor instrumentului financiar si pentru procesarea documentelor tranzactiei.

Comisioanele de angajament, primite de catre Grup in vederea originarii creditelor la rate ale dobanzii de pe piata, sunt parte integranta a ratei dobanzii efective in cazul in care este probabil ca Grupul va intra intr-un anumit aranjament de creditare si nu se asteapta sa vanda imprumutul rezultat la scurt timp dupa acordare. Grupul nu desemneaza angajamentele de creditare ca datorii financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

Veniturile si cheltuieli din dobanzi prezentate in situatia rezultatului global includ:

- venitul din dobanzi/cheltuiala cu dobanzile aferent activelor si pasivelor financiare evaluate la cost amortizat utilizand metoda efectiva a dobanzii;
- venitul din dobanzi aferent activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global; evaluarea acestui venit respecta tot metoda dobanzii efective;
- venitul din dobanzi pentru creditele depreciate este recunoscut in conformitate cu IFRS 9.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi pentru toate activele si datoriile tranzactionate sunt considerate adiacente pentru operatiunile comerciale ale Grupului si sunt prezentate impreuna cu celelalte modificari in valoarea justa a activelor si datoriilor comerciale in venitul net de tranzactionare.

Toate celelalte taxe, comisioane si alte elemente de venituri si cheltuieli sunt, in general, inregistrate pe baza contabilitatii de angajament prin referire la gradul de finalizare a tranzactiei evaluate pe baza serviciului efectiv prestat ca procent din totalul serviciilor care urmeaza sa fie furnizate.

Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere la data la care este stabilit dreptul de a primi aceste venituri. Veniturile din dividende sunt reflectate ca o componenta din alte venituri operationale.

Numerar si echivalente de numerar

Numerarul si echivalente de numerar sunt elemente care sunt usor convertibile in numerar si care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

Numerarul si echivalente de numerar includ numerarul efectiv, conturile curente la Banca Nationala a Romaniei si plasamentele interbancare.

Fondurile restrictionate pe o perioada mai mare de trei luni sunt excluse din categoria de numerar si echivalente de numerar. Numerarul si echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost amortizat.

Plasamente la banci

Plasamentele la banci sunt active care sunt detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile la banci sunt contabilizate la cost amortizat.

Credite si avansuri acordate clientelei

Creditele si avansurile acordate clientelei sunt active originate si detinute in cadrul unui model de afaceri al carui obiectiv este de a colecta fluxurile de numerar contractuale, iar conditiile contractuale ale activului financiar genereaza fluxuri de numerar care reprezinta numai plati de capital si dobanzi. Creditele si avansurile acordate clientelei sunt contabilizate la cost amortizat.

Active imobilizate detinute pentru vanzare

Active imobilizate detinute pentru vanzare reprezinta acele active financiare si nefinanciare obtinute de Grup in contul executarii creantelor restante. Aceste active sunt inregistrate initial la valoarea justa in momentul achizitiei si incluse in active imobilizate (cladiri si echipamente), alte active financiare, investitii imobiliare sau stocuri, in functie de natura lor si de intentia Grupului in ceea ce priveste valorificarea acestor active, iar ulterior sunt reevaluate si contabilizate in conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active.

Ulterior, acestea sunt reevaluate si contabilizate in conformitate cu politicile contabile pentru aceste categorii de active tinad cont de valoarea contabila determinata in anul 2016 (costul initial), astfel ca orice majorare de valoare peste valoarea initiala nu este recunoscuta in contabilitate.

Grupul aplica politica contabila pentru activele imobilizate detinute pentru vanzare in cazul in care la sfarsitul perioadei de raportare sunt indeplinite conditiile relevante pentru o astfel de clasificare.

Garantii financiare si angajamente de credit

Grupul emite garantii financiare si angajamente de creditare. Garantii le financiare reprezinta angajamente irevocabile pentru a efectua plata in cazul in care un client nu poate indeplini obligatiile fata de terti, si poarta acelasi risc de credit precum creditele acordate. Garantii le financiare si angajamentele de creditare sunt inregistrate initial la valoarea justa, reprezentand in mod normal valoarea comisionului incasat. Comisiunile aferente garantiilor financiare sunt inregistrate pe venituri in exercitiul financiar in care a fost emisa garantia financiara, iar comisiunile aferente angajamentelor de credit sunt amortizate pe o baza liniara pe toata durata angajamentului, cu exceptia angajamentelor de creditare acordate de Grup pentru care exista probabilitatea utilizarii angajamentului, iar Grupul nu se asteapta sa vanda creditul rezultat in scurt timp dupa originare. Astfel de comisioane sunt amanate si incluse in valoarea contabila a creditului la inregistrarea initiala. La sfarsitul fiecarei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre (i) soldul neamortizat al sumei recunoscute initial si (ii) valoarea actualizata a platilor estimate la sfarsitul fiecarei perioade de raportare.

Fondul Comercial

Fondul comercial este contabilizat la cost minus pierderile cumulate din depreciere, daca este cazul. Grupul testeaza pentru depreciere fondul comercial cel putin anual si ori de cate ori exista indicii ca fondul comercial ar putea fi depreciat. Deprecierea se determina prin evaluarea valorii recuperabile a unitatii generatoare de numerar la care se refera fondul comercial. In cazul in care valoarea recuperabila a unitatii generatoare de numerar este mai mica decat valoarea contabila, o pierdere din depreciere este recunoscuta.

Fondul comercial achizitionat intr-o asociere este alocat pe baza ponderii valorii contabile a grupurilor de unitati generatoare de numerar care vor beneficia de sinergiile asocierii. Astfel de unitati sau grup de unitati reprezinta cel mai scazut nivel la care Grupul monitorizeaza fondul comercial, si nu sunt mai mari decat o linie de activitate.

Castigurile sau pierderile din cedarea unei operatiuni din cadrul unei unitati generatoare de numerar la care fondul comercial a fost alocat include valoarea contabila a fondului comercial asociat cu operatiunea respectiva, in general, pe baza ponderii valorii contabile a acelei operatiuni in totalul unitatii generatoare de numerar din care face parte.

Imobilizari corporale

Terenurile si cladirile sunt evidentiate la valoarea reevaluată, mai puțin amortizarea acumulata si provizionul pentru deprecierea valorii. Echipamentele sunt inregistrate si evaluate la cost minus amortizarea si deprecierea cumulata, unde este cazul.

Reevaluarile trebuie efectuate cu suficienta regularitate, astfel incat valoarea contabila sa nu difere substantial de cea care ar fi determinata folosind valoarea justa la data bilantului. Daca un activ imobilizat este reevaluat, toate celelalte active din grupa din care face parte trebuie reevaluate.

Daca rezultatul reevaluarii este o crestere fata de valoarea contabila neta, atunci aceasta va fi recunoscuta in capitalurile proprii. Cresterea va fi inregistrata ca venit in contul de profit sau pierdere in masura in care compenseaza cheltuiala cu descresterea recunoscuta anterior in contul de profit sau pierdere pentru acelasi activ. Daca rezultatul reevaluarii este o scadere a valorii contabile nete, aceasta diferenta se inregistreaza ca o cheltuiala cu deprecierea.

Aceasta diferenta va fi inregistrata in capitalurile proprii in masura in care in rezerva din reevaluare este inregistrata o suma referitoare la acel activ. Scaderea recunoscuta in capitalurile proprii reduce valoarea acumulata din rezerva de reevaluare.

Grupul recunoaste in valoarea contabila a unei imobilizari corporale costul de inlocuire a acesteia cand acest cost este suportat sau daca este probabil ca beneficiile economice incluse in acea imobilizare sa se transfere Grupului si costul acestei imobilizari poate fi masurat in mod credibil. Toate celelalte costuri sunt inregistrate ca si cheltuiala in contul de profit sau pierdere in momentul efectuării lor.

Costurile de reparatii minore și de întreținere zilnică sunt cheltuite atunci când sunt efectuate. Costurile de înlocuire a pieselor sau componentelor majore ale spațiilor și articolelor de echipamente sunt capitalizate.

La sfarsitul fiecărei perioade de raportare conducerea evalueaza daca exista vreun indiciu de depreciere a imobilizarilor corporale. In cazul in care exista astfel de indicii, conducerea estimeaza valoarea recuperabila, care este determinata ca fiind valoarea maxima dintre valoare de piata a activului respectiv minus costurile de vanzare si valoarea sa de utilizare. Valoarea contabila este redusa la valoarea recuperabila si pierderea din depreciere este inregistrata in contul de profit sau pierdere pentru anul respectiv, in masura in care aceasta depaseste surplusul din reevaluare inregistrat anterior in capitalurile proprii. O pierdere din depreciere inregistrata in anii anteriori este anulata in cazul in care a avut loc o modificare in estimările folosite pentru determinarea valorii de utilizare sau valoarea justa minus costurile de vanzare aferente. Castigurile si pierderile din vanzarea imobilizarilor corporale determinate ca diferenta dintre pretul de vanzare si valoarea contabila sunt inregistrate in rezultatul anului curent (in cadrul altor venituri din exploatare sau cheltuieli din exploatare).

Amortizare

Amortizarea se calculeaza folosind metoda liniara si se inregistreaza in contul de profit sau pierdere din exercitiul financiar pentru alocarea costurilor sau a valorilor reevaluate pe durata de viata utila estimata:

	<u>Duratele de viata</u>
Cladiri	48 - 60 ani
Echipamente	4 ani
Autovehicule	5- 6 ani
Alte active corporale (*)	3 – 30 ani

(*) Alte active corporale includ sistemele de iluminat, telefoanele mobile, cu durata de viata de peste 3 ani, dar si seifuri cu durata de viata de 30 ani.

Terenurile si constructiile in curs de finalizare nu sunt supuse amortizarii.

Bunurile dobandite prin leasing sunt amortizate pe durata cea mai mica intre durata leasingului si durata de viata. La reevaluarea unei imobilizari corporale, amortizarea cumulata la data reevaluarii este recalculata proportional cu schimbarea valorii brute a activului, astfel incat valoarea contabila a activului, dupa reevaluare, sa fie egala cu valoarea sa reevaluată.

Metodele de depreciere, duratele utile de viata si valorile reziduale sunt revizuite in fiecare perioada de raportare si sunt ajustate, daca este cazul.

Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale ale Grupului, altele decat fondul comercial, au o durata de viata utila definita si includ, in principal, software capitalizat. Licentele de software achizitionate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achizitionarea si punerea in functiune a software-ului specific. Costurile de dezvoltare care sunt direct asociate cu software-ul identificabil si unic controlat de Grup sunt inregistrate ca imobilizari necorporale in cazul in care este probabil ca intrarile de beneficii economice incrementale sa depaseasca costurile. Costurile capitalizate includ costurile de personal ale echipei de dezvoltare software si o parte corespunzatoare din costurile generale relevante. Toate celelalte costuri asociate software-ului, de ex. intretinerea acestuia, sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate. Costul capitalizat este amortizat liniar pe durata de viata utila estimata de la 3 pana la 10 ani.

Deprecierea activelor nefinanciare

Valorile contabile nete ale activelor nefinanciare, altele decat imobilizarile corporale detinute pentru investitii si creanta din impozit amanat sunt revizuite la data fiecarei perioade de raportare in cazul in care exista indicii de depreciere. Daca exista un astfel de indiciu de depreciere, se estimeaza valoarea recuperabila a acelui activ. Pentru fondul comercial si imobilizarile necorporale care nu au o durata de viata limitata, valoarea recuperabila este estimata la sfarsitul fiecarei perioade de raportare.

Valoarea recuperabila a unui activ sau a unei unitati generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare si valoarea sa justa mai putin costurile pentru vanzarea acelui activ sau unitati. Pentru determinarea

valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rata de actualizare inainte de impozitare care reflecta conditiile curente de piata si riscurile specifice activului respectiv.

In scopul testarii deprecierei, activele care nu pot fi testate individual sunt grupate in grupuri mai mici de active care genereaza, prin utilizarea lor continua, fluxuri de numerar independente de fluxurile de numerar generate de alte active sau grupuri de active ("unitate generatoare de numerar" sau „UGN”).

Activele Grupului nu genereaza fluxuri separate de numerar. Daca exista vreun indiciu ca un astfel de activ ar putea fi depreciat, atunci valoarea recuperabila este determinata pentru unitatea generatoare de numerar careia ii apartine activul.

O pierdere din depreciere este inregistrata atunci cand valoarea contabila a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depaseste valoarea sa recuperabila. Pierderile din depreciere sunt recunoscute in contul de profit sau pierdere.

Pierderea din depreciere inregistrata pentru unitati generatoare de numerar este utilizata in primul rand pentru reducerea valorii contabile a oricarui fond comercial alocat unitatii generatoare de numerar (grupului de unitati) si apoi, oricaror alte active ale unitatii pe baza ponderii valorii contabile a acestora.

O pierdere din depreciere aferenta fondului comercial nu se reverseaza. In ceea ce priveste celelalte active, pierderile din depreciere inregistrate in perioadele anterioare sunt evaluate la fiecare data de raportare pentru orice indicii ca pierderea a scazut sau ca nu mai exista. O pierdere din depreciere este reversata daca a existat o modificare a estimarilor utilizate pentru determinarea valorii recuperabile. O pierdere din depreciere este reversata numai in masura in care valoarea contabila a activului nu depaseste valoarea contabila care ar fi fost determinata, fara depreciere sau amortizare, daca nu ar fi fost recunoscuta o pierdere din depreciere.

Depozite de la clienti, imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, datorii subordonate si titluri de datorie emise

Depozitele clientilor, imprumuturile de la banci, datoriile subordonate si titlurile de datorie emise sunt inregistrate initial la valoarea justa inclusiv costurile aferente tranzactiei, si evaluate ulterior la cost amortizat folosind metoda ratei efective de dobanda.

Beneficiile angajatilor

i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajatilor includ salarii, indemnizatii si contributi la asigurarile sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe masura ce serviciile sunt prestate si sunt evaluate pe baza de valoare curenta neactualizata.

O datorie este recunoscuta pentru valoarea care se asteapta a fi platita, in conformitate cu planurile de bonusare pe termen scurt, sau cu planurile de repartizare a profitului, in cazul in care Grupul are o obligatie prezenta legala sau implicita de a plati aceasta suma, ca rezultat al serviciilor furnizate in trecut de catre angajat, iar obligatia poate fi estimata in mod fiabil.

ii) Provizioane aferente beneficiilor angajatilor

Grupul evalueaza costul cu beneficiile acordate angajatilor (bonusuri de performanta, prime in numerar sau in natura, beneficii de pensie, pachet de compensare) pe baza unor algoritmi care iau in considerare date istorice pentru astfel de beneficii. Pentru suma estimata, Grupul inregistreaza un provizion estimat pentru beneficiile angajatilor.

Grupul estimeaza costul aferent concediului de odihna neefectuat al angajatilor aferent perioadelor anterioare ca fiind suma platibila conform schemei standard de remunerare. Pentru suma estimata, Grupul inregistreaza un provizion estimat pentru concediu neefectuat.

iii) Beneficii post-angajare

Grupul nu opereaza planuri de beneficii post-angajare pe baza de beneficii sau contributii determinate pentru angajatii sai.

Grupul, in cursul normal al activitatii, efectueaza plati catre Fondurile de Stat din Romania in numele angajatilor sai romani pentru pensie, sanatate si ajutor de somaj. Toti angajatii Grupului sunt membri si sunt, de asemenea, obligati din punct de vedere legal sa efectueze contributii definite (incluse in contributiile sociale) la planul de pensii al statului roman (plan de contributii determinate al Statului). Toate contributiile relevante la planul de pensii al Statului roman sunt recunoscute ca o cheltuiala in contul de profit sau pierdere al anului.

Grupul nu are nici o obligatie legala sau implicita de a efectua plati pentru pensii, post-pensionare sau alte beneficii similare dincolo de platile efectuate in conformitate cu schema statutara de contributii.

iv) Alte beneficii pe termen lung ale angajatilor

Obligatia neta a Grupului in ceea ce priveste beneficiile aferente serviciilor pe termen lung este reprezentata de valoarea beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul serviciilor acestora din perioada curenta si perioadele anterioare.

Datorii si active contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare. Ele sunt prezentate in note, cu exceptia cazurilor in care posibilitatea unei iesiri de beneficii economice este redusa. Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, dar sunt prezentate cand o intrare de beneficii este probabila.

Capital social, alte capitaluri proprii si rezerve*Alte instrumente de capitaluri proprii*

Grupul clasifica instrumentele emise ca fiind pasive financiare sau instrumente de capitaluri proprii in conformitate cu substanta conditiilor contractuale ale instrumentelor. Celelalte instrumente de capitaluri proprii ale Grupului nu pot fi rascumparate de catre detinatori si dau dreptul la cupoane la discreția exclusivă a consiliului de administrație. În consecință, acestea sunt prezentate în cadrul capitalurilor proprii. Distribuțiile

aferele sunt recunoscute în capitalurile proprii. Pe baza evaluării de către grup a condițiilor instrumentelor, plățile cupoanelor corespund definiției dividendelor. Prin urmare, impactul fiscal aferent este recunoscut în profit sau pierdere, în conformitate cu IAS 12, cu excepția cazului în care tranzacțiile sau evenimentele care au generat acele profituri distribuibile au fost recunoscute în afara profitului sau pierderii.

Costuri de emiterie a acțiunilor

Costurile incrementale care pot fi atribuite direct emisiunii unui instrument de capitaluri proprii sunt deduse din evaluarea inițială a instrumentelor de capitaluri proprii.

Leasing operational

La începutul unui contract, Grupul evaluează dacă un contract este sau conține un leasing. Un contract este, sau conține un leasing, dacă contractul transmite dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp în schimbul unei contraprestații.

Grupul în calitate de locatar

Grupul recunoaște un activ reprezentat de dreptul de utilizare și o datorie corespundență din operațiuni din leasing pentru toate contractele în care are calitatea de locatar cu excepția contractelor pe termen scurt (cu un termen de închiriere mai mic sau egal cu 12 luni) și închirieri ale unor active suport de valoare scăzută (mai mică decât 5.000 USD). Pentru aceste contracte de închiriere Grupul recunoaște plățile din leasing în categoria cheltuielilor operaționale în mod liniar pe durata contractului de închiriere.

Datoria din operațiuni de leasing este inițial recunoscută la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt deja achitate la data începerii contractului. Rata de actualizare este o rată de dobândă stabilită de Grup ca fiind cea pe care ar trebui să o plătească pentru a împrumuta, pe o perioadă similară și cu o garanție similară, fondurile necesare pentru a obține un activ cu o valoare similară cu cea a activului suport (valoarea acesteia este de 1%).

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei din operațiuni de leasing includ:

- Plățile fixe de leasing mai puțin stimulentele primite;
- Plățile variabile care depind de un index sau o rată, calculate inițial folosind indexul sau rata de la data începerii contractului;
- Suma estimată a fi platibilă de locatar ca valoare reziduală garantată;
- Pretul de exercitare al opțiunii de cumpărare dacă există o așteptare rezonabilă ca locatarul să exercite această opțiune;
- Plăți aferente penalităților pentru terminarea contractului de leasing, dacă termenul de leasing reflectă exercitarea opțiunii de terminare.

Datoria din operațiuni de leasing este prezentată în poziția Alte Datorii Financiare (Nota 33) în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

Datoria din leasing este evaluată ulterior prin:

- Majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei din leasing (utilizând metoda dobânzii efective);
- Reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate;

- Reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificari ale contractului de leasing (aceste reevaluari se efectueaza in contrapartida cu valoarea contabila a dreptului de utilizare). Grupul nu a efectuat asemenea ajustari pe perioada exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2022.

Costul aferent dreptului de utilizare include:

- Valoarea evaluarii initiale a datoriei din leasing;
- Orice plati de leasing efectuate la data inceperii contractului sau inainte de aceasta data mai putin stimulentele de leasing primite;
- Orice costuri initiale suportate de locatar care sunt direct atribuibile.

Ulterior recunoasterii initiale, drepturile de utilizare sunt evaluate la cost mai putin amortizarea cumulata. Daca Grupul are obligatia de a demonta si inlatura activul suport si/sau de a restaura locul in care este situat acesta sau pentru a aduce activul suport la starea specificata in contractul de leasing, Grupul trebuie sa recunoasca un provizion in conformitate cu standardul IAS 37. Costurile sunt incluse in masurarea dreptului de utilizare.

Drepturile de utilizare sunt amortizate pe perioada cea mai scurta dintre durata contractului de inchiriere si durata de viata utila a activului suport. Daca un contract de leasing transfera dreptul de proprietate al activului suport sau costul dreptului de utilizare reflecta faptul ca Grupul va exercita optiunea de cumparare a acestuia, atunci dreptul de utilizare se amortizeaza pe durata de viata utila a activului suport. Amortizarea incepe la data contractului de leasing.

Drepturile de utilizare sunt prezentate in Imobilizari Corporale (Nota 29) in situatia consolidata si individuala a pozitiei financiare.

Conform IFRS 16 drepturile de utilizare vor fi testate anual pentru depreciere respectand cerintele standardului IAS 36 *Deprecierea activelor*. Acest proces va inlocui cerinta anterioara de recunoastere a unui provizion pentru contracte de leasing oneroase.

Chiriile variabile care nu depind de un index sau o rata nu sunt incluse in evaluarea datoriei din operatiuni de leasing si drepturi de utilizare. Platile aferente sunt recunoscute ca o cheltuiala in perioada in care are loc evenimentul sau conditia care declanseaza plata si sunt incluse in linia „Alte cheltuieli operationale”.

Grupul in calitate de locator

Grupul are calitatea de locator atat pentru contractele de inchiriere incheiate de grup cu terti pentru active clasificate ca investitii imobiliare cat si pentru contractele de subinchiriere incheiate cu parti afiliate pentru spatii in cladiri inchiriate de Grup de la alti locatori.

Contractele de inchiriere in care Grupul are calitatea de locator pentru spatiile detinute ca investitii imobiliare sunt clasificate ca leasing operational iar contabilizarea veniturilor din chirii se face pe o baza liniara pe durata contractului de chirie.

In situatia in care Grupul este un locator intermediar, Grupul contabilizeaza separat contractul de inchiriere si contractele de subinchiriere. Pentru contractele de subinchiriere incheiate cu cele doua filiale (Patria Credit IFN si SAI Patria Asset Management) Grupul a evaluat aceste contracte si le-a clasificat ca leasing financiar deoarece a considerat ca sunt transferate in mod substantial drepturile si beneficiile care decurg din dreptul de utilizare primit asupra spatiului.

Sumele de primit aferente contractelor de leasing financiar sunt recunoscute in categoria „Alte active financiare” create din leasing financiar si evaluate la valoarea neta a investitiei in leasing. Venitul din leasing financiar este alocat perioadelor contabile pentru a reflecta o rata constanta de randament asupra investitiei nete in leasing.

Alte datorii financiare si non-financiare

Alte datorii financiare se inregistreaza in cazul in care contrapartida si-a indeplinit obligatiile care ii revin in temeiul contractului si sunt contabilizate la cost amortizat.

Contabilizarea efectului hiperinflatiei

Pana la 31 decembrie 2003, Romania a indeplinit definitia unei economii hiperinflationiste asa cum este definita de standardul international de contabilitate („IAS”) 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste”. IAS 29 sugereaza ca economiile ar trebui sa fie considerate ca hiperinflationiste in cazul in care, printre alti factori, rata cumulata a inflatiei pe o perioada de trei ani depaseste 100%. IAS 29 prevede ca situatiile financiare intocmite pe baza costului istoric sa fie ajustate pentru a lua in considerare efectele inflatiei, pentru entitatile raportoare in economiile hiperinflationiste.

Grupul a utilizat indicele general al preturilor raportate de Institutul National de Statistica din Romania in aplicarea IAS 29 retratand elementele nemonetare de la data achizitiei sau a originarii.

Incepand cu 1 ianuarie 2004, economia Romaniei a incetat sa mai indeplineasca criteriile economiei hiperinflationiste. Prin urmare, incepand cu 1 ianuarie 2004, Grupul a incetat sa aplice IAS 29 prospectiv. Ca urmare a acestei modificari, valorile contabile ale activelor nemonetare exprimate in LEI la 31 decembrie 2003 au constituit baza activelor respective incepand cu 1 ianuarie 2004.

Grupul a retratat capitalul social, in conformitate cu cerintele IAS 29.

Deprecierea activelor nefinanciare

Activele nefinanciare sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de cate ori evenimente sau schimbari ale circumstantelor indica faptul ca valoarea contabila ar putea fi nerecuperabila. O pierdere din depreciere este recunoscuta la nivelul sumei cu care valoarea contabila a activului depaseste valoarea sa recuperabila. Activele nefinanciare care au fost depreciate sunt revizuite pentru posibila reluare pe venituri a deprecierei la fiecare data de raportare.

Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Informații privind Raportarea pe segmente se regăsesc în Nota 40.

Castig per actiune

Rezultatul pe acțiune este determinat prin împartirea profitului net la numărul mediu ponderat al acțiunilor în circulație din anul respectiv. La 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 Grupul și Banca nu au emis nici un instrument de capitaluri proprii potențial diluat.

Standarde și interpretari care nu sunt încă în vigoare

Următoarele standarde noi și modificate sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2022 și se permite aplicarea anterior acestei date. Grupul nu a adoptat anticipat niciunul dintre aceste standarde noi și modificate și nu se așteaptă ca acestea să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare individuale și consolidate ale Grupului atunci când intră în vigoare.

Standarde aprobate de Uniunea Europeană

- **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și la Declarația 2 privind practica IFRS Emiterea de raționamente privind pragul de semnificație** (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații semnificative privind politica contabilă decât politici contabile semnificative.

- **Amendamente la IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori** (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

Grupul nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate.

- **Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție** (In vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii inițiale de recunoaștere (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care generează diferențe temporare egale și care compensează diferențele temporare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare. Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului raportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, modificările se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Grupul nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate.

Standarde care nu au fost inca aprobate de Uniunea Europeana

- **Amendamente la IAS 1 Prezentarea situatiilor financiare – Clasificarea datoriilor in datorii curente sau datorii pe termen lung si Amendamente la IAS 1 – Prezentarea situatiilor financiare Datorii pe termen lung cu angajamente** (In vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024)

În conformitate cu dispozițiile IAS 1 existente, societățile clasifică o datorie ca datorie curentă atunci când nu au un drept necondiționat de a amâna decontarea timp de cel puțin 12 luni de la data raportării. Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2020, au eliminat cerința ca un drept să fie necondiționat și, în schimb, impun ca la data raportării să existe un drept de amânare a decontării și să aibă substanță (clasificarea pasivelor nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la exercitarea dreptului societății de a amâna decontarea sau la alegerea de a deconta anticipat).

Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2022, clarifică în continuare faptul că, atunci când dreptul de amânare a decontării este condiționat de respectarea de către o societate care respectă condițiile (angajamente) specificate într-un acord de împrumut, numai acordurile pe care societatea trebuie să le respecte la data de raportare sau înainte de data raportării afectează clasificarea unei datorii ca fiind actuală sau necurentă. Clauzele pe care societatea trebuie să le respecte după data de raportare nu afectează clasificarea unei datorii la acea dată. Cu toate acestea, amendamentele impun societăților să prezinte informații în situațiile financiare cu privire la aceste angajamente viitoare pentru a-i ajuta pe utilizatori să înțeleagă riscul ca aceste datorii să devină rambursabile în termen de 12 luni de la data raportării. Amendamentele clarifică, de asemenea, modul în care o societate clasifică o datorie care poate fi decontată în propriile acțiuni (de exemplu, datorie convertibilă).

Grupul nu se asteapta ca amendamentele sa aiba un impact semnificativ asupra situatiilor sale financiare atunci cand vor fi aplicate.

- **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing – Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback**

Amendamentele la IFRS 16 Contracte de leasing influențează modul în care un locatar-vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model de contabilizare pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzători să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară.

Aceste amendamente nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Grupul nu se aștepta ca amendamentele să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare atunci când vor fi aplicate.

4. POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI

a) Introducere si prezentare generala

In conformitate cu Strategia de Risc pentru anul 2021, Grupul este expus urmatoarelor riscuri financiare si non-financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata – riscul valutar, de pret si de rata a dobanzii, si al operatiunilor de tranzactionare
- Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare din repretuirea dobanzilor
- Riscul operational

De asemenea, Grupul urmareste in activitatea de management al riscului:

- Riscul de concentrare a creditului
- Riscul rezidual
- Riscuri generate de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar
- Riscul de conformitate
- Riscul strategic
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul reputational
- Riscul de decontare
- Riscul de tara
- Riscul de conduita
- Riscul macroeconomic
- Riscul climatic

b) Politici de management al riscului

Apetitul la risc este nivelul agregat și tipurile de risc pe care instituția de credit este dispusă să și le asume în limita capacității sale de risc, conform modelului său de afaceri, în vederea realizării obiectivelor sale strategice, capacitatea de risc este nivelul maxim de risc pe care Grupul și-l poate asuma, ținând seama de cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control al riscurilor, precum și constrângerile sale în materie de reglementare, în timp ce toleranța la risc reprezintă tipurile de riscuri și nivelurile acelor riscuri la care instituția de credit nu se expune în mod deliberat, dar pe care le acceptă/tolerează.

Pornind de la obiectivele strategice și riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă, Grupul și-a stabilit un nivel absolut al riscului pe care dorește să îl atingă (apetitul la risc), un nivel maxim (prag) pe care este dispusă să îl accepte (capacitatea la risc), limitele reale ale apetitului pe care și le poate asuma (toleranța la risc), pentru aceste elemente stabilind o metodologie aceste prin care sunt calculate, monitorizate și raportate periodic către conducerea superioară.

Riscurile semnificative sunt administrate și controlate prin politici și proceduri dedicate, la care se adaugă procese, instrumente și indicatori specifici. Unele dintre acestea au alocat un profil de risc dedicat și un apetit la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor, în vreme ce pentru celelalte Grupul a decis în favoarea unei evaluări

calitative/cantitative, a unei monitorizari dedicate si a stabilit alocarea unei cerinte de capital sub Pilonul II (ICAAP), in scopul de a acoperi in mod adecvat expunerea respectiva la risc.

In 2022, Grupul si-a aliniat politicile de risc pentru a mentine gradul de consistenta in toate entitatile din grup. Consiliul de Administratie a stabilit un nivel agregat de apetit de risc pentru Grup, dar si un nivel individual de apetit de risc aferent fiecarui tip de risc in parte identificat de catre Grup si detaliat in strategia sa de risc.

Asadar, pentru 2022, Grupul a stabilit urmatoarele tinte de apetit de risc pentru fiecare risc semnificativ identificat:

<u>Nr.</u>	<u>Risc</u>	<u>Nivel maxim al apetitului la risc</u>
1	Riscul de credit	Mediu- Ridicat
2	Riscul generat de activitatea de creditare in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar	Mediu- Ridicat
3	Risc de concentrare	Mediu- Ridicat
4	Riscul rezidual	Mediu
5	Risc de lichiditate	Mediu - Ridicat
6	Riscul de piata	Mediu
7	Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare	Mediu - Ridicat
8	Riscul operational	Mediu- Ridicat
9	Riscul strategic	Mediu- Ridicat
10	Riscul de conformitate	Mediu- Ridicat
11	Riscul reputational	Mediu
12	Riscul asociat utilizarii excesive a efectului de levier	Mediu
13	Riscul asociat factorilor ESG	Mediu-Ridicat

Aceasta nota prezinta informatii referitoare la expunerea Grupului pe principalele riscuri ilustrate mai sus, obiectivele Grupului, politicile si procesele de masurare si administrare a riscului financiar, principiile de administrare a capitalului si a proceselor aferente Grupului.

Cadrul gestionarii riscului

Principiul fundamental ce sta la baza administrarii riscurilor in cadrul Grupului este acela ca Grupului nu ii este permis sa isi asume riscuri care depasesc capacitatea sa de asumare de riscuri. Prin urmare, Consiliul de Administratie a stabilit un profil general de risc si profiluri individuale pentru fiecare dintre riscurile semnificative identificate de catre Grup si detaliate in Strategia sa de administrare a Riscurilor (prezentata in cele de mai sus). Scopul principal al profilului de risc este acela de a defini apetitul la risc si toleranta in care trebuie sa se circumscrie in activitatea Grupului, pentru ca Grupul sa isi atinga obiectivele de afaceri previzionate.

Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru stabilirea si monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. Consiliul de Administratie a infiintat Comitetul Directorilor, Comitetul de Audit si Comitetul de Administrare a Riscurilor care sunt responsabile de dezvoltarea si monitorizarea politicilor de gestionare a riscului Grupului in arile specificate de acestia. Toate comitetele raporteaza in mod regulat la Consiliul de Administratie. Comitetul Directorilor a infiintat Comitetul de credite, Comitetul de restructurare si recuperare a creditelor, Comitetul de gestionare a activelor si pasivelor (ALCO) si Comitetul de proiecte.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este consultat de catre Consiliul de Administratie in procesul de stabilire al apetitului la risc la care se poate expune Grupul si in stabilirea strategiei generale de gestiune a riscurilor institutiei de credit. De asemenea, Comitetul de Administrare a Riscurilor asista echipa executiva in supravegherea implementarii strategiei de risc de catre Comitetul Directorilor.

Comitetul de Audit are responsabilitatea de a monitoriza conformitatea Grupului cu politicile si procedurile de management al riscului si de a revizui adecvarea la cadrul de gestionare a riscului pentru riscurile cu care se confrunta Grupul. Comitetul de Audit este asistat in aceste activitati de Directia de Audit Intern. Auditul intern desfasoara atat revizuirea obisnuita cat si cea ad-hoc a controalelor si procedurilor de management al riscului, rezultatul fiind comunicat Comitetului de Audit.

Comitetul Directorilor asigura gestiunea operationala si coordonarea activitatilor de zi cu zi ale Bancii. Comitetul Directorilor implementeaza masurile necesare aferente gestiunii operationale ale activitatii Bancii, in limita obiectivelor comerciale ale Bancii si a atributiilor exclusive ale Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor.

Comitetul de Gestiune al Activelor si Pasivelor efectueaza activitati de gestiune eficiente a activelor si pasivelor aferente tuturor componentelor Bancii, analizeaza nivelul de adecvare a capitalului la risc si nivelul de apetit de risc al Bancii, dar si coordoneaza activitatea de gestiune a activelor si pasivelor intr-o maniera continua.

Comitetul de Restructurare si Recuperare a Creditelor asigura gestiunea corecta a portofoliului de credite, inclusiv a portofoliului de expuneri gestionat de catre Departamentul de restructurare si Workout, portofoliului de credite care necesita operatiuni de restructurare, valorificare active aferente clientilor neperformanti si a portofoliilor de active detinute de catre Grup cu scopul de a fi vandute sau in proces de a fi vandute.

Comitetul de Credit aproba expunerile aferente creditelor / modificarile acestora care revin in competenta sa, conform cu normele Regulamentului de aprobare a creditelor. Sustine propuneri de credite care exced competentei sale; decide asupra considerentelor operationale si metodologice privind riscul de credit a caror importanta nu necesita o decizie la nivelul Comitetului Executiv sau al Consiliului de Administratie.

Comitetul de Valorificare a Activelor aproba tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii, de valorificare a activelor Bancii prin inchiriere, tranzactiile privind vanzarea activelor aflate in proprietatea Bancii, pe cele privind valorificarea prin inchiriere a activelor aflate in proprietatea Bancii, care sunt in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie al Bancii, precum si trimiterea in executare a debitorilor pentru care exista creante izvorate din contracte de inchiriere.

Politicile Grupului de gestionare a riscului sunt stabilite in scopul de a identifica, evalua, analiza, monitoriza si raporta riscurile la care este expus Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc si control, si de a monitoriza riscurile si aderenta la limitele de risc, precum si de a propune si implementa masurile corective ce se impun, din timp in vederea asigurarii incadrarii in permanenta in limita apetitului la risc asteptata. Politicile si sistemul de gestionare a riscurilor sunt revizuite periodic, cel putin cu frecventa anuala, pentru a reflecta schimbarile in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

Grupul isi propune sa dezvolte si sa mentina un mediu care:

- contribuie la dezvoltarea unor abilitati profesionale orientate spre administrarea cuprinzatoare si corespunzatoare a riscurilor la nivelul intregului personal al Bancii;

- creeaza si mentine un cadrul general de administrare sanatoasa si prudenta a riscurilor, care pot afecta activitatea derulata de Grup;
- sa conduca la dezvoltarea si mentinerea unei culturi privind riscurile integrata la nivel de ansamblu al Grupului din perspectiva de supraveghere prudentiala, bazata pe o deplina intelegere si o abordare generala a riscurilor cu care se confrunta si a modului in care acestea sunt administrate, avand in vedere apetitul la risc stabilit la nivelul Grupului.

Grupul promoveaza o cultura a riscurilor in care fiecare persoana este constienta de responsabilitatile sale pe linia administrarii riscurilor. Unitatile operationale, sub coordonarea organului de conducere, sunt responsabile pentru administrarea zilnica a riscurilor, având in vedere profilul de risc/toleranta/apetitul la risc al institutiei de credit si in conformitate cu politicile, procedurile si reglementarile interne ale institutiei de credit. Conducerea Grupului se implica in mod activ si asigura alocarea resurselor adecvate in vederea administrarii tuturor riscurilor semnificative la care Grupul este sau poate fi expusa.

c) Riscul de credit

Riscul de credit reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite.

Expunerea la riscul de credit rezulta atat din activitatile de creditare a Grupului si din alte tranzactii cu terti care genereaza active financiare.

Obiectivul principal al Grupului, pe termen scurt si mediu, in conformitate cu Strategia de afaceri stabilita de conducerea acestuia, este consolidarea profitabilitatii, in scopul conservarii capitalului, prin:

- cresterea activelor productive ale bancii (in conditiile pastrarii in niveluri rezonabile a riscurilor ce vor fi generate de dezvoltarea activitatii de creditare);
- Respectarea parametrilor prudentiali (OCR, TSCR, etc.) pentru a se asigura baza necesara de capital dezvoltarii bancii;
- valorificarea superioara a activelor neproductive si
- optimizarea permanenta a modelului de business si a structurii organizatorice a bancii, inclusiv prin redimensionarea structurii / numarului de sucursale si a centralei, astfel incat cresterea eficientei sa determine atingerea unui raport COST / VENIT sustenabil.

Pentru raportarile privind managementul riscului, ne vom referi atat la riscul de credit propriu -zis, cat si la riscul de concentrare a creditului, riscul de tara, riscul rezidual si riscurile generate de creditarea in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar.

Expunerea maxima a Bancii la riscul de credit este reflectata in valorile contabile ale activelor financiare din situatia pozitiei financiare a Bancii. Pentru garantii si angajamente de creditare, expunerea maxima la riscul de credit este reprezentata de suma angajamentului. Riscul de credit este diminuat prin utilizarea de garantii si alte instrumente de acoperire a riscului.

Managementul riscului de credit

Consiliul de Administratie al Bancii, prin Comitetul Executiv a alocat responsabilitatea gestionarii riscului de credit Comitetului Directorilor, Comitetului de Credite/Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite si Comitetului de Administrare a Riscurilor. Directiile Evaluarea Riscului de Credit si Directia Administrarea Riscurilor de Credit sunt structurile responsabile pentru monitorizarea la nivel de portofoliu a riscului de credit la care este expus Grupul, inclusiv:

- *Formularea politicilor de credit* prin consultarea cu unitatile, acoperirea cerintelor pentru garantii, evaluarea creditului, clasificarea si raportarea riscului, proceduri legale si de documentatie, si conformitatea cu cerintele statutare si regulatorii;
- Stabilirea structurii de autorizare a aprobarii si reinnoirii facilitatilor de credit. Limitele de autorizare sunt alocate pe nivele de competenta in cadrul Comitetului de Credite/ Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite, Comitetului Directorilor sau Consiliului de Administratie;
- Revizuirea si evaluarea riscului de credit. Comitetul de Credit sau dupa caz Comitetul de Restructurare si Recuperare Credite aproba toate expunerile de credit in cadrul competentelor de limitele stabilite, inainte ca facilitatile sa fie acordate clientilor de catre unitatea in cauza. Reinnoirea si revizuirea facilitatilor se supune aceluiasi proces de aprobare;
- Limitarea concentrarii expunerii pe contrapartide, arii geografice, industrii (pentru credite si avansuri), precum si pe emitent si pe tipuri de garantii;
- Dezvoltarea politicii de provizionare in functie de risc a Grupului pentru principalele categorii de produse, in functie de gradul de omogenitate. Politica de provizionare este supusa unor revizui si validari periodice in functie si de reglementarile statutare;
- Revizuirea, verificarea conformitatii Grupului cu limitele de expunere stabilite, inclusiv cele pentru segmente de business, industrii, arii geografice si maturitati;
- Raportari periodice despre calitatea portofoliului sunt inaintate Comitetului de Administrare a Riscurilor, Comitetului Directorilor si Consiliului de Administratie si sunt luate masuri adecvate de rectificare;
- Asigurarea de consultanta, orientare si abilitati specializate catre unitatile de lucru pentru a promova cele mai bune practici privind managementul riscului de credit in intregul Grup;
- Banca analizeaza cu frecventa semi-anuala, odata cu actualizarea parametrilor de risc, necesitatea inregistrarii unor ajustari de depreciere post-model. Aceste ajustari sunt utilizate in situatiile in care intrarile, ipotezele si tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti (aparitia de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile asteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali sau informatiile anticipative. Ajustarile post model sunt aprobate ca parte a parametrilor de risc, la nivelul Comitetului Directorilor.

Grupul este expus riscului de credit in urma derularii activitatii sale de acordare de credite si efectuare de investitii in cazurile in care Grupul actioneaza ca intermediar in numele clientilor sai sau al altor terti sau emite scrisori de garantie. Grupul este expus riscului de credit in principal din derularea activitatii de creditare. Valoarea care reprezinta expunerea la acest risc este data de valoarea contabila a activelor recunoscute in bilantul contabil.

Grupul este expus riscului de credit provenind din mai multe alte tipuri de active financiare, incluzand investitiile in titluri de credit (si anume titlurile de stat emise de Guvernul Romaniei sau obligatiuni/titluri de datorie emise de institutii de credit sau societati corporatiste) sau plasamentele interbancare, expunerea la risc curenta aferenta

acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila din bilant a acestor active. In plus, Grupul este expus riscului de credit extrabilantier din angajamentele de creditare si garantiile emise.

Concentrarile de risc de credit aferente instrumentelor financiare se formeaza la nivelul grupurilor de contrapartide atunci cand au caracteristici economice similare care ar putea face ca abilitatea lor de a-si duce la indeplinire obligatiile contractuale sa fie afectata in mod similar de schimbari in conditiile economice sau de alta natura. Concentrarile majore de risc de credit iau nastere la nivel de contrapartida individuala si la nivel de tip de client, in relatie cu creditele si avansurile acordate clientilor de catre Grup.


I. Masurarea pierderilor de credit asteptate (ECL)

IFRS 9 prezinta un model de depreciere in „trei stadii” bazat pe modificarile calitatii creditului de la recunoasterea initiala, dupa cum rezuma mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoasterea initiala este clasificat in "Stadiul 1" si are riscul de credit monitorizat in mod continuu de catre Grup;
- Daca se identifica o crestere semnificativa a riscului de credit ("SICR") de la recunoasterea initiala, instrumentul financiar este mutat in "Stadiul 2", dar nu este considerat inca a fi depreciat. Consultati nota "Incadrarea pe stadii" pentru o descriere a modului in care Grupul determina momentul in care a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit;
- Daca instrumentul financiar este depreciat, acesta este transferat apoi in "Stadiul 3". Consultati nota "Starea de nerambursare" pentru o descriere a modului in care Grupul defineste deprecierea si starea de nerambursare;
- Instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea lor ECL evaluata la o suma egala cu cea a pierderilor de credit asteptate pe durata vietii care rezulta din evenimentele de neplata posibile in urmatoarele 12 luni. Instrumentele in Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL evaluata pe baza pierderilor de credit asteptate pe intreaga durata de viata;
- Un concept omniprezent in masurarea ECL in conformitate cu IFRS 9 este acela ca ar trebui sa ia in considerare informatii cu privire la evenimente viitoare. Nota "Informatii cu caracter anticipativ incorporate in modelele ECL" include o explicatie a modului in care Grupul a inclus acest lucru in modelele sale ECL;
- Activele financiare depreciate la achizitie sau la originare (POCI) sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoasterea initiala. ECL-ul lor este intotdeauna masurat pe durata de viata.

Urmatoarea diagrama rezuma cerintele privind deprecierea conform IFRS 9:

Modificarea calitatii creditului de la recunoasterea initiala



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoasterea initiala)	(Crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala)	(Active depreciate)
Pierderi de credit asteptate in urmatoarele 12 luni	Pierderi de credit asteptate pe intreaga durata de viata	Pierderi de credit asteptate pe intreaga durata de viata

II. Starea de nerambursare

Standardul nu defineste in mod direct starea de nerambursare (Default) ci mentioneaza ca definitia trebuie sa fie aliniata cu practicile interne de gestionare a riscului de credit.

Conform politicii Grupului privind identificarea si administrarea activelor problema, precum si segmentarea debitorilor si a portofoliului de credite, starea de nerambursare (default) se aplica unui activ financiar atunci cand sunt indeplinite una sau ambele din urmatoarele conditii:

- Banca considera ca este improbabil ca un client sa -si respecte obligatiile contractuale de plata in totalitate, fara ca Banca sa intreprinda o actiune de executare;
- Clientul inregistreaza o intarziere mai mare de 90 de zile la finalul lunii pentru orice obligatie de credit contractuala.

Incepand cu data de 31.12.2020, Grupul a aplicat noua modalitate de numarare a zilelor de intarziere, in concordanta cu cerintele de reglementare, tinand cont de numarul de zile consecutive in care un debitor are sume restante ce depasesc concomitent pragurile de materialitate. Acest nou indicator este considerat suplimentar la definitia aplicata de Grup si a fost utilizat in clasificarea in Stadiul 3.

Incepand cu 01.01.2021, Grupul a aplicat definitia noua de default, principalele modificari constand in adaugarea/ modificarea urmatoarlor criterii ale improbabilitatii de plata: vanzarea obligatiei din credite cu o pierdere mai mare de 5%, clientul a decedat, situatia de frauda, scadenta anticipata a creditului ca urmare a inceperii executarii de catre terti, inregistrarea unor întârzieri semnificative ale plăților către alți creditori în registrul de credite relevant, incalcare a anumitor clauze contractuale, vanzarea garantiei pentru a acoperi sumele de plata, solicitarea de noi garantii ca urmare a cresterii riscului de credit, alti indici macro ai improbabilitatii de plata, preocupări justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile și suficiente rezultate din procesele de monitorizare, restructurarea în regim de urgență de natură să conducă la o obligație financiară diminuată cu mai mult de 1%, improbabilitati de plata in cazul restructurarilor cu grafice atipice (perioada de gratie, rate inegale mai mari la final, etc).

Urmatoarele elemente sunt luate in considerare pentru determinarea improbabilitatii de plata – identificarea default-ului (Unlikeliness to pay):

Pentru obligatii de credit fara masuri de restructurare

- Banca înceteaza sa mai contabilizeze dobanda aferenta obligatiei din credite
- Banca a recunoscut o ajustare specifica pentru riscul de credit, rezultata in urma perceperii unei deteriorari semnificative a calitatii creditului, ulterioara momentului in care institutia s-a expus la risc, pentru clientii individual fortat pentru care exista o decizie a unui comitet competent (Comitet de Credite /Comitet de Restructurare si Recuperare Credite/Comitet Director/Consiliul de Administratie)
- Banca vinde obligatia din credite înregistrand o pierdere economica semnificativa, mai mare de 5%
- Clientul se afla in procedura de insolventa generala/ reorganizare/ concordat preventiv / intrerupere temporara de activitate
- Clientul se afla in procedura de faliment sau a fost radiat
- Frauda
- Clientul a decedat
- Debitorul a notificat banca cu privire la intentia transmiterii dreptului de proprietate asupra imobilului in vederea stingerii datoriei aferente contractului de credit conform Legii nr. 77/2016 privind darea in plata a unor bunuri imobile in vederea stingerii obligatiilor asumate prin credite.
- Banca a demarat procedurile de executare silita in vederea recuperarii expunerii.
- Banca a declarat scadenta anticipata a creditului, fara inceperea procedurilor de executare
- Înregistrarea unor întârzieri semnificative ale platilor catre alti creditorii în registrul de credite relevant
- Incalcarea clauzelor contractuale
- Vanzarea garantiei de catre banca sau de catre client, in vedera acoperirii debitelor restante
- Banca a solicitat o garantie suplimentara ca urmare a deteriorarii riscului de credit.
- Alti indici macroeconomici ai improbabilitatii de plata
- Existenta unor ingrijorari justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile si suficiente
- Achizitia sau originarea unui credit impaired (POCI)
- Identificarea cazurilor de improbabilitate de neplata in cazul amanarilor la plata, acordate in baza moratoriului intern sau OUG 37
- Apartenenta la un grup in cadrul caruia, cel putin un membru, este in stare de nerambursare

Pentru obligatii de credit cu masuri de restructurare:

- Toate criteriile aferente starii de nerambursare aplicabile expunerilor de credit nerestructurate;
- Inregistrarea unor restante mai mari de 30 de zile;
- Realizarea unei noi operatiuni de restructurare pentru o expunere de credit clasificata la momentul realizarii operatiunii ca si expunere de credit restructurata;
- Realizarea primei operatiunii de restructurare pentru o expunere de credit clasificata anterior momentului realizarii operatiunii ca si expunere de credit in stare de nerambursare, va duce la clasificarea in continuare a expunerii in stare de nerambursare;
- Restructurarea în regim de urgență de natură să conducă la o obligație financiară diminuată cu mai mult de 1%;
- Restructurarea prin acordarea unor grafice care pot sugera improbabilitatea de plată: plata unei sume forfetare mari preconizată la sfârșitul graficului de rambursare, grafic de rambursare neregulat, în care

sunt stipulate plăți mult mai mici la începutul graficului de rambursare, perioadă de grație semnificativă la începutul graficului de rambursare.

III. Parametrii de risc

Probabilitatea de neplata (PD)

Pentru determinarea pierderii din evaluarea colectiva si a segmentarii expunerii pe cele 3 Stadii este importanta gruparea expunerii de credit in functie de caracteristicile de risc comune. Principalul pas pentru estimarea PD-urilor il reprezinta selectarea factorilor (generatori) de risc relevanti.

PD este o componenta cheie atunci cand se calculeaza ECL si se evalueaza daca a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit.

Pentru calculul ECL, sunt necesare doua tipuri diferite de PD-uri:

- PD calculat pe o perioada de 12 luni: probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara in urmatoarele 12 luni (sau peste durata de viata ramasa a instrumentului financiar, daca este mai mica de 12 luni si tipul facilitatii nu este revolving);
- PD calculat pe durata de viata (LT PD): probabilitatea ca starea de nerambursare (default) sa apara pe perioada intregii durate de viata a instrumentului financiar.

Pierderea in caz de nerambursare (LGD)

In ceea ce priveste calculul LGD, Banca utilizeaza o abordare bazata pe haircut-uri pentru portofolii garantate (ipoteci, persoane juridice) si o abordare structurala pentru portofoliul negarantat.

LGD insumeaza toate fluxurile de numerar care sunt incasate de la client dupa data default-ului (starea de nerambursare). Aceasta include costurile cu recuperarea si executarea garantiei si incasarile in timpul ciclului de recuperare, inclusiv cele generate de valorificarea colateralului. Aceasta include, de asemenea, valoarea in timp a banilor, reflectata in valoarea actualizata a recuperarilor neta de costuri si pierderi suplimentare.

Expunerea la default (EAD)

IFRS 9 nu impune in mod explicit unei entitati sa modeleze EAD, dar este important sa se creeze un model care sa evidentieze modul in care se asteapta ca expunerile sa se modifice in timp pentru a obtine rezultate impartiale pentru ECL.

Pe de o parte, pentru expunerile incadrate in "Stadiu 2", atunci cand pierderea de credit este estimata pentru intreaga durata de viata a activului, este esential sa se modeleze expunerea pe intreaga perioada de viata, corespunzator amortizarii scadentului contractual. In caz contrar, ECL ar putea fi supraestimat.

Incadrare pe stadii

Conform standardului IFRS 9 pierderile de credit asteptate se bazeaza pe pierderile totale de credit asteptate pentru intreaga durata de viata sau pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni in functie de faptul ca riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ sau nu de la recunoasterea initiala.

Grupul evalueaza pierderea din depreciere pentru un instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe durata de viata, in cazul in care riscul de credit al respectivului instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala.

Daca la data de raportare riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Grupul va masura pierderea asteptata pentru respectivul instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

In consecinta, Grupul va masura si va evalua o crestere semnificativa a riscului de credit prin compararea riscului de neplata la "data recunoasterii initiale" cu riscul de neplata la data de raportare.

In acest scop, urmatoarea abordare este implementata la nivelul activului financiar:

- Daca la „data de raportare”, activul este considerat „default” (a se vedea definitia de mai sus), acesta va fi incadrat in „Stadiu 3” si va fi calculata o pierdere din depreciere evaluata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pentru intreaga durata de viata a activului financiar.
- In cazul in care riscul de credit al activului financiar la "data raportarii" este semnificativ mai mare decat riscul de credit la "data recunoasterii initiale", acesta va fi incadrat in „Stadiu 2” si va fi calculata o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- In cazul in care activul financiar este POCI si nu se afla in stare de nerambursare (Default) la data de raportare, acesta va fi incadrat in „Stadiu 2” si se va calcula o pierdere de credit asteptata pentru intreaga durata de viata a activului.
- Toate celelalte active financiare vor fi incadrate in „Stadiu 1” si se va calcula o pierdere de credit estimata la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe o perioada de 12 luni.

Grupul va incadra activele din categoria POCI, daca se aplica oricare dintre urmatoarele criterii:

- Activele financiare achizitionate se aflau in starea de nerambursare la data de achizitie
- Activele financiare se afla in stare de nerambursare la data derecunoasterii

Modificarea termenilor si conditiilor contractului de credit poate fi considerata ca indeplinind cerintele de derecunoastere din IFRS, pct. 9.3.2.3, daca se aplica oricare dintre urmatoarele:

- Modificarea debitorului: debitorul noului activ financiar este diferit de cel al activului modificat;
- Modificarea in denominarea valutei: valuta noului activ financiar este diferita de cea a activului modificat;
- Consolidarea sau divizarea activelor financiare existente: mai multe facilitati de credit ale aceluiasi client sunt consolidate intr-un nou contract de credit sau un contract al unui client este impartit in mai multe contracte de credit
- Cel putin cu frecventa anuala, banca va verifica pentru toate restructurarile procesate in an, daca valoarea prezenta a cashflow-urilor viitoare ale scadentarii modificat este mai mica cu 10% decat valoarea prezenta a cash-flow-urilor viitoare ale scadentarii precedent, caz in care, banca ar trebui

sa derecunoasca creditul initial. Daca sumele vor fi materiale si procentul de pierdere din cashflowuri viitoare va fi peste 10%, banca va proceda la derecunoasterea acestuia.

In cazul activelor restructurate, Banca nu va derecunoaste activele, in cazul in care nu sunt indeplinite cerintele de derecunoastere. Daca activul se afla in stare de nerambursare (default) la data restructurarii, acesta va fi reflectat in "Stadiu 3", iar atunci cand se va remedia starea de nerambursare, va fi reflectat in "Stadiu 2" sau "Stadiu 1" in functie de criteriile indeplinite.

Modelul de incadrare pe stadii se bazeaza pe doua abordari:

Criterii cantitative

Desi IFRS 9 nu impune utilizarea unei probabilitati de neplata explicite pentru a efectua aceasta evaluare, analiza cantitativa se va baza pe comparatia dintre evolutia actuala a elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor curente cu evolutia elementelor viitoare pe intreaga durata de viata a PD-urilor estimate la momentul recunoasterii initiale, ajustata astfel incat ambele valori sa corespunda unei comparatii semnificative.

Un imprumut va fi transferat in "Stadiu 2" atunci cand:

1. Exista o crestere a valorii PD-ului pentru intreaga durata de viata astfel: (i) cresterea relativa este mai mare de 150%; si (ii) cresterea in valoare absoluta este mai mare de 1%, comparand valorile curente ale PD-urilor cu valorile estimate ale PD-urilor la momentul recunoasterii initiale
2. Serviciul datoriei a fost intarziat pentru mai mult de 30 de zile, cel putin o data in intervalul ultimelor 6 luni

Criterii calitative

Grupul a optat pentru urmatoorii indicatori utilizati in abordarea calitativa asupra stagiilor de clasificare:

- o Mai mult de 30 de zile intarziere inregistrate la data raportarii
- o Masurile de restructurare inregistrate la data raportarii
- o Crestere semnificativa a riscului de credit pentru companii, bazat pe semnale de atentionare timpurii rezultate din rapoartele de monitorizare
- o Alte criterii, respectiv: incalcare clauzelor contractuale, modificari legate de piata / industrie, schimbare semnificativa de pret, schimbări semnificative in valoarea garantiilor

IV. Informatii cu caracter anticipativ incorporate in modelele ECL

Atat evaluarea SICR cat si calculul ECL includ informatii prospective. Grupul a efectuat analize istorice si a identificat variabilele economice cheie care au impact asupra riscului de credit si asupra pierderilor de credit asteptate pentru fiecare portofoliu.

Aceste variabile economice si impactul asociat acestora asupra PD si LGD variaza in functie de tipul de portofoliu, iar procesul de selectie a fost determinat de regresii statistice intre rata istorica a PD / rata pierderii si variabilele macroeconomice. Experienta judecatii a fost de asemenea aplicata in acest proces. Ca si in cazul oricaror previziuni economice, previziunile si probabilitatile de aparitie sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerenta si, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate.

Grupul incorporeaza informatiile anticipative dupa cum urmeaza: pentru portofoliul colectiv, in cadrul procesului de actualizare a curbelor de PD-uri (semi-annual), pentru portofoliul analizat individual se aplica scenarii la nivel de client.

Curbele anticipative de probabilitati de default – Grupul utilizeaza factorii macro economici care s-au dovedit a fi relevanti din punct de vedere statistic: Produsul Intern Brut, Rata Somajului, Evolutia Robor la 3 luni, Inflatia.

Sunt utilizate trei scenarii: scenariu de baza cu pondere de 55% , scenariul optimist 10% si scenariul de criza cu pondere de 35%. In anul 2022, avand in vedere contextual macro-economic a fost crescuta ponderea scenariului de criza. Ponderile utilizate in anul 2021 fiind: 70% scenariul de baza si 30% scenariul pesimist.

Sursa utilizata in determinarea valorilor folosite pentru Produsul Intern Brut, Rata somajului, Rata Inflatiei si Robor la 3 luni sunt datele publice provenind de la Institutul National de Statistica / Comisia Nationala de Prognoza / Comisia Europeana / Banca Nationala a Romaniei.

V. Portofoliul cu risc scazut

Este reprezentat in general de expuneri catre autoritati suverane sau banci. Banca include in aceasta categorie titluri emise de Ministerul Finantelor Publice si obligatiuni precum si anumite expuneri la alte banci cu rating “investment grade” precum si la Banca Nationala a Romaniei, sub forma de depozite, conturi curente, conturi nostro.

Informatiile cantitative in ceea ce priveste riscul de credit aferent portofoliului de credite se regasesc in cadrul Notei 21.

d) Riscul de piata

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

Grupul este expus inerent riscurilor de piata. Riscurile de piata iau nastere din pozitiiile deschise pe (a) valute, (b) rate de dobanda, (c) produse de capitaluri proprii (unde expunerile principale sunt fata de riscul valutar) si (d) modificarea pretului altor produse (in special titluri de creanta) achizitionate de la contrapartide, toate fiind expuse

la miscari generale si specifice ale pietei. Conducerea stabileste limite monitorizate pe baza zilnica pe valoarea riscului acceptabil. Cu toate acestea, utilizarea acestei abordari nu previne pierderile in afara acestor limite in eventualitatea unor miscari ale pietei mai semnificative sau evolutii neasteptate ale acesteia.

Riscul de pret si riscul de dobanda

Riscul de pret (care cuprinde inclusiv expunerea din titluri de capital) apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a pretului titlurilor de capital din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii sau ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobandii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii.

Riscul de dobanda este o componenta a riscului de piata care apare ca urmare a fluctuatiilor pe piata a ratei dobandii aferenta instrumentelor din portofoliul de tranzactionare/propriu al bancii.

Obiectivul Grupului pentru aceste riscuri, este de a se angaja in derularea unor tranzactii simple exclusiv pentru acoperirea anumitor pozitii/asumarea unor riscuri reduse, evitand derularea unor operatiuni complexe sau cu nivel de risc ridicat, care ar putea conduce la o gestiune dificila a riscurilor ce pot deriva din respectivele tranzactii. Grupul nu doreste sa se expuna in niciun moment la riscul de marfa provenind din pozitii deschise aferente unor achizitii/detineri in actiuni, metale si pietere pretioase, materii prime sau alte astfel de elemente.

La analiza riscului de pret, inainte de derularea efectiva a tranzactiei, Grupul tine cont de factorii care pot determina manifestarea acestui risc si care sunt cel putin urmatorii, fara a fi limitativi:

- Pozitia ce urmeaza a fi asumata, tipul si marimea pozitiei: deschise – lunga / scurta;
- Volatilitatea preturilor la care banca accepta sa realizeze tranzactii, unde conteaza: frecventa, amplitudinea si sensul modificarilor preturilor;
- Cererea si oferta din piata pentru un anumit instrument, unde conteaza: valoarea cererii / ofertei din piata pentru un anumit instrument; numarul de participanti activi care dau structura cererii / ofertei;
- Situatiia economica perceputa in piata a emitentilor, unde conteaza: situatiile economico-financiare; informatiile pozitive / negative privind emitentul; politica de acordare de dividende a emitentului; modalitatea si frecventa majorarilor de capital

Grupul se expune la riscul de pret, care cuprinde inclusiv expunerea din titluri de capital si riscul de marfa, in principal provenind din urmatoarele categorii de expuneri: titluri de stat, obligatiuni emise de contrapartide eligibile, operatiuni de swap pe cursul de schimb sau unitati de fond detinute la organisme de plasament colectiv. Banca limiteaza expunerea la riscul de dobanda in cadrul portofoliului de tranzactionare, iar la finele anului 2022, Banca nu a inregistrat astfel de expuneri in sold.

Sensitivitatea valorii titlurilor de stat din clasa Mentinere pana la scadenta sau vanzare la modificari ale valorii yieldurilor

Banca deruleaza cu frecventa lunara o simulare privind impactul in modificarea valorii titlurilor de stat din variatia pozitiva a yieldurilor, luand in considerare diverse grade de severitate +10bps/+25 bps/+100bps/+200 bps/+300 bps, pentru toate monedele aferente titlurilor din portofoliul „Mentinere pana la scadenta sau vanzare”. Urmare a simularii derulate pentru data de referinta 31.12.2022, sezitivitatea in modificarea valorii prin marcarea la piata este urmatoarea:

Valuta – mii	Valoare sold marcare la piata @ decembrie 2022	Sold marcare la piata prin Cresterea yeldului cu +10 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yeldului cu yield+25 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yeldului cu yield+100 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yeldului cu yield+200 bps	Sold marcare la piata prin Cresterea yeldului cu yield+300 bps
Eur	(5,037)	(5,174)	(5,374)	(6,348)	(7,574)	(8,722)
Ron	(20,853)	(21,380)	(22,181)	(26,117)	(31,193)	(36,081)
USD	(237)	(243)	(251)	(291)	(345)	(397)
Total	(46,870)	(48,102)	(49,933)	(58,875)	(70,259)	(81,070)
Impact suplimentar in soldul de marcare la piata fata de 31.12.2022		(1,232)	(3,063)	(12,005)	(23,389)	(34,200)

Riscul valutar

Obiectivul principal al Grupului este acela de a-si inchide pozitiile valutare si de a se asigura ca pozitiile valutare deschise raman tot timpul in limite prudentiale.

Riscul valutar este riscul de a avea pierderi sau de a nu atinge profitul estimat din cauza fluctuatiilor cursurilor de schimb valutar. La baza identificarii, estimarii, monitorizarii si administrarii riscului valutar stau, conform politicilor si procedurilor Grupului, elementele din afara portofoliului de tranzactionare denominate in valuta.

Grupul este expus riscului valutar prin tranzactiile efectuate in alte valute decat LEI. Grupul își gestioneaza expunerea la miscarile cursurilor de schimb modificand mixul de active si pasive. Pe piata romaneasca, cursurile de schimb au o volatilitate moderata, prin urmare pozitiile de schimb deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a reduce pierderile din modificarile nefavorabile ale cursului valutar Grupul urmareste o politica de mentinere a unei pozitii valutare totale echilibrate.

Necesarul de capital pentru riscul valutar este calculat prin utilizarea modelului reglementat, si anume abordarea standard, iar politica Grupului este de a monitoriza si inregistra in permanenta o pozitie valutara neta totala de maxim 2% din fondurile proprii.

Pentru a determina eventuala subestimare a riscului valutar din folosirea in cadrul Pilonului I a abordarii standardizate, Grupul procedeaza la compararea cerintei de risc valutar reglementate constituite in cadrul Pilonului I cu evaluarea din modelul VaR, cu un nivel de incredere de 99% si o perioada de timp de 1 an.

FX Var este calculat intern in cadrul Grupului utilizand o baza de date zilnica de 1 an pentru diferente de curs de schimb fata de aceeaasi data din anul precedent (pozitia valutara fiind considerata in valoare absoluta fara compensari intre monede in functie de semnul pozitiei valutare aferente lunii respective) si utilizand un nivel majorat al cursului de schimb pentru principalele valute la care este expus Grupul (curs majorat cu 10% la EUR; 20% CHF si 20% USD - reprezentand dublul marjei maxime de crestere/scadere din ultimul an 2022, rotunjita). Intrucat VaR face parte integranta din politica de gestionare a riscului de piata de catre Grup, limitele VaR au fost stabilite la nivel individual, iar expunerile pot fi comparate de catre conducere, zilnic cu limitele stabilite.

Pentru a anticipa modul in care adecvarea capitalului poate fi afectata in conditii de criza, Grupul utilizeaza o simulare de criza aferenta riscului valutar care evalueaza o potentiala crestere a cursului de schimb pentru

principalele valute (utilizand un curs majorat cu 20% la EUR; 30% CHF si 30% USD - reprezentand dublul marjei maxima de crestere/scadere din ultimii 3 ani (2020-2022) pentru aceste valute, rotunjita) si calculand potentiala pierdere provenind din aceasta majorare utilizand modelul VaR cu nivel de incredere de 99% pe o perioada de observatie de 1 an de zile.

Din perspectiva capitalului diferentele cursului valutar pe baza anuala sunt considerate a fi relevante pentru acoperirea cu capital a pierderilor ce pot fi generate de subestimarea cerintei pentru acest risc.

Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2022:

Nivel de incredere:	95,0%	99,0%	99,9%
FX EUR	1.192.974	1.610.515	1.908.759
Impact estimate pentru nivel de incredere	36.126	54.966	72.407
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0,009%	0,014%	0,018%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

Mai jos sunt rezultatele aplicarii VaR pentru pozitia valutara (pentru EUR) inregistrata la data de 31 decembrie 2021:

Nivel de incredere:	95,0%	99,0%	99,9%
FX EUR	2.324.746	3.138.408	3.719.594
Impact estimate pentru nivel de incredere	69.477	106.927	141.070
FX VaR pentru EUR/ Fonduri proprii	0,019%	0,03%	0,039%
	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%	Low Risk <=1%

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 Decembrie 2022:

<i>Mii LEI</i>	LEI	EUR	Altele	Total
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	420.801	147.833	30.503	599.137
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.179	10.099	4.351	111.629
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	330.449	182.421	32.850	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	1.616.568	741.936	9.210	2.367.714
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	214.402	191.852	34.382	440.636
Alte active financiare	20.259	1.293	132	21.684
Total active financiare	<u>2.699.658</u>	<u>1.285.981</u>	<u>118.574</u>	<u>4.104.213</u>
Datorii financiare				
Depozite de la banci	22.906	51.997	63	74.966
Depozite de la clienti	2.351.193	889.517	200.881	3.441.591
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	119.956	97.914	-	217.870
Alte datorii financiare	135.472	36.180	805	172.457
Datorii subordonate	10.247	44.311	-	54.558
Titluri de datorie emise	-	64.501	-	64.501
Total datorii financiare	<u>2.639.774</u>	<u>1.184.420</u>	<u>201.749</u>	<u>4.025.943</u>
Active/(datorii) financiare nete	<u>59.884</u>	<u>101.561</u>	<u>(83.175)</u>	<u>78.270</u>
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	265.056	52.681	-	317.737
Garantii emise	53.011	3.160	-	56.171

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Grupului la riscul valutar la 31 decembrie 2021:

<i>Mii LEI</i>	LEI	EUR	Altele	Total
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	405.385	77.612	19.977	502.974
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	81.622	11.251	4.308	97.181
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	437.744	194.176	50.936	682.856
Plasamente la banci	-	-	5.834	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei	1.647.594	497.283	10.077	2.154.954
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	85.904	173.559	-	259.463
Alte active financiare	12.461	1.501	998	14.960
Total active financiare	<u>2.670.710</u>	<u>955.383</u>	<u>92.129</u>	<u>3.718.222</u>
Datorii financiare				
Depozite de la banci	2.187	16.125	-	18.312
Depozite de la clienti	2.424.830	793.031	88.298	3.306.159
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	99.377	-	-	99.377
Alte datorii financiare	115.890	27.789	162	143.841
Datorii subordonate	10.099	24.797	-	34.896
Titluri de datorie emise	-	64.174	-	64.174
Total datorii financiare	<u>2.652.381</u>	<u>925.917</u>	<u>88.461</u>	<u>3.666.760</u>
Active/(datorii) financiare nete	<u>18.328</u>	<u>29.466</u>	<u>3.669</u>	<u>51.462</u>
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	265.486	68.191	-	333.677
Garantii emise	8.651	1.997	-	10.647

In ceea ce priveste instrumentele financiare derivate, sumele raportate reprezinta valoarea de piata de la finalul perioadei de raportare a monedei respective pe care Grupul a agreat sa o cumpere (sume pozitive) sau vanda (sume negative) inainte de compensarea pozitiiilor si platilor cu respectiva contrapartida. Valoarea totala a notionalului la 31 decembrie 2022 fiind de 134.436 mii Lei cu maturitate maxima 30 ianuarie 2023 din care 20.449 mii USD si respectiv 39.660 mii LEI (31 Decembrie 2021: 11.364 mii Lei cu maturitate 20 ianuarie 2022 din care 2.600 mii USD).

Analiza de mai sus include numai activele si pasivele monetare. Investitiile de capital si activele non -monetare nu sunt considerate ca dand nastere unui risc valutar.

Grupul inchide pozitia valutara deschisa utilizand tranzactii valutare la vedere sau la termen.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2022:

<i>Mii LEI</i>	LEI	EUR	Altele	Total
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	418.468	147.832	30.503	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	9.531	5.126	4.351	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	330.449	182.421	32.850	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	1.465.798	741.927	9.210	2.216.935
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	214.402	191.852	34.382	440.636
Titluri de participare detinute in filiale	36.296	-	-	36.296
Alte active financiare	20.505	1.293	132	21.930
Total active financiare	<u>2.495.449</u>	<u>1.280.998</u>	<u>118.574</u>	<u>3.895.021</u>
Datorii financiare				
Depozite de la banci	22.906	51.997	63	74.966
Depozite de la clienti	2.357.330	889.517	200.881	3.447.728
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	97.914	-	97.914
Alte datorii financiare	35.497	33.736	746	69.979
Datorii subordonate	-	44.311	-	44.311
Titluri de datorie emise	-	64.501	-	64.501
Total datorii financiare	<u>2.415.733</u>	<u>1.181.976</u>	<u>201.690</u>	<u>3.799.399</u>
Active/(datorii) financiare nete	<u>79.716</u>	<u>99.022</u>	<u>(83.116)</u>	<u>95.622</u>
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	184.814	52.681	-	237.495
Garantii emise	53.011	3.160	-	56.171

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos, prezinta expunerea Bancii la riscul valutar la 31 decembrie 2021:

<i>Mii LEI</i>	LEI	EUR	Altele	Total
Active financiare				
Numerar si echivalente de numerar	400.044	77.295	19.977	497.316
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	10.024	5.045	4.308	19.377
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	437.744	194.176	50.936	682.856
Plasamente la banci	-	-	5.834	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei	1.521.560	497.274	10.077	2.028.911
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	85.904	173.559	-	259.463
Titluri de participare detinute in filiale	34.296	-	-	34.296
Alte active financiare	12.644	1.501	998	15.143
Total active financiare	<u>2.502.215</u>	<u>948.851</u>	<u>92.129</u>	<u>3.543.195</u>
Datorii financiare				
Depozite de la banci	2.187	16.125	-	18.312
Depozite de la clienti	2.433.517	793.031	88.298	3.314.846
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-
Alte datorii financiare	27.134	26.536	162	53.832
Datorii subordonate	-	24.797	-	24.797
Titluri de datorie emise	-	64.174	-	64.174
Total datorii financiare	<u>2.462.837</u>	<u>924.664</u>	<u>88.461</u>	<u>3.475.962</u>
Active/(datorii) financiare nete	<u>39.378</u>	<u>24.187</u>	<u>3.669</u>	<u>67.234</u>
Elemente din extrabilantier				
Angajamente de creditare acordate clientelei	264.796	68.191	-	332.987
Garantii emise	8.651	1.997	-	10.647

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea rezultatului curent la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante :

	Impactul in contul de profit si pierdere inainte de impozitare			
	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	Impact 10%	Impact 10%	Impact 10%	Impact 10%
Euro apreciere	3.115	1.619	3.094	1.547
Euro depreciere	3.115	1.619	3.094	1.547
Altele apreciere	(387)	197	(394)	182
Altele depreciere	(387)	197	(394)	182

Tabelul de mai jos prezinta senzitivitatea capitalurilor proprii la modificarile cele mai posibile ale ratelor de schimb aplicate la sfarsitul perioadei de raportare, in vreme ce toate celelalte variabile raman constante:

	Impactul in capitalurile proprii inainte de impozitare			
	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	Impact 10%	Impact 10%	Impact 10%	Impact 10%
Euro apreciere	3.115	1.619	3.094	1.547
Euro depreciere	3.115	1.619	3.094	1.547
Altele apreciere	(387)	197	(394)	182
Altele depreciere	(387)	197	(394)	182

Pentru calculul senzitivitatii, modificarea cursului valutar a impactat cresterea / (descresterea) cu 10% pentru 2022 si respectiv 2021 a monedelor in valuta. Tinand cont de conjunctura actuala data de conflictul din Ucraina si presiunile inflationiste, pentru 2022 si 2021 Grupul a considerat o variatie a cursului de 10%, chiar daca variatia maxima a cursului valutar pentru EUR (ca diferenta intre rata maxima si minima) este de aproximativ 5% in ultimii 3 ani (2022, 2021 si 2020).

e) Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare din repretuirea dobanzilor

Grupul este expus la efectele fluctuatiilor ratelor de dobanda pe piata cu privire la pozitia sa financiara si la fluxurile sale de numerar. Marjele de dobanda pot creste ca urmare a unor astfel de modificari, dar pot reduce sau crea pierderi in cazul in care apar miscari neasteptate.

Principalele surse ale riscului de dobanda provin din corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate variabile de dobanda) aferente activelor si pasivelor, evolutia adversa a curbei randamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda), corelatia imperfecta in ajustarea ratelor castigate si platite pentru diferite instrumente financiare cu caracteristici de actualizare a pretului asemanatoare si optiunile incorporate in produsele Grupului. Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii.

In general, Grupul acorda credite cu rate de dobanda variabile, in conformitate cu politicile de creditare ale sale, care se actualizeaza in functie de ratele de dobanda de referinta precum ROBOR, EURIBOR, LIBOR, IRCC. Pe partea de depozite, Grupul ofera rate de dobanda fixe numai pentru perioade scurte de timp, cu maturitati pana la 1 an. Pentru perioade de maturitate mai lungi, depozitele atrase au rate de dobanda variabile (in concordanta cu politica Grupului sau ratele de referinta de dobanda indexate). In ceea ce priveste titlurile de datorie, Banca se urmareste ca portofoliu detinut sa inregistreze o maturitate medie de maxim 5 ani pana la scadenta. Astfel, la achizitia unor noi titluri, Banca se orienteaza in functie de portofoliul detinut si repartizarea acestuia pe intervale ramase pana la maturitate ca maturitatea medie maxim asteptata sa nu fie depasita.

In vederea masurarii impactului riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare Grupul utilizeaza analiza modificarii potentiale a valorii economice ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, acest instrument se bazeaza pe metodologia standardizata de calcul descrisa in Anexa 1 la Regulamentul BNR nr 5/2013 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora, cu modificarile si completarile ulterioare.

Pe parcursul anului 2022 Grupul s-a incadrat in limitele de prudenta, nu a inregistrat depasiri ale nivelului maximal prevazut de Regulamentul nr 5/2013 - respectiv limita de 20% a valorii economice.

Ratele de dobanda pentru moneda nationala si principalele monede straine la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021, au fost urmatoarele:

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Leu (LEI)	Robor 3 luni	7,57%	3,05%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	2,13%	(0,57%)
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	2,69%	(0,55%)
Dolar american (USD)	Libor 6 luni	5,14%	0,34%

Ratele medii de dobanda obtinute sau oferite la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 pentru activele si datoriile purtatoare de dobanzi sunt prezentate in tabelul urmatoar:

Grupul Active	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	LEI	EUR	USD	LEI	EUR	USD
Numerar si echivalente de numerar	5,79%	1,88%	3,60%	2,02%	0,00%	0,00%
Plasamente la banci	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	10,72%	4,65%	9,94%	6,33%	3,66%	8,44%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3,98%	2,69%	4,59%	3,99%	2,26%	5,36%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	6,03%	2,51%	5,28%	5,64%	1,97%	n/a
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Datorii						
Depozite de la banci	5,75%	1,50%	n/a	0,00%	n/a	n/a
Conturi curente de la clienti	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	6,50%	1,07%	2,97%	2,54%	0,11%	0,52%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	3,08%	5,64%	n/a	3,31%	n/a	n/a
Datorii subordonate	3,00%	6,08%	n/a	3,00%	6,26%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6,50%	n/a	n/a	6,50%	n/a

Banca	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	LEI	EUR	USD	LEI	EUR	USD
Active						
Numerar si echivalente de numerar	5,79%	1,88%	3,60%	2,02%	0,00%	0,00%
Plasamente la banci	0,00%	0,00%	0,00%	n/a	n/a	0,00%
Credite si avansuri acordate clientelei	10,48%	4,65%	9,94%	5,91%	3,66%	8,44%
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3,98%	2,69%	4,59%	3,99%	2,26%	5,36%
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	6,03%	2,51%	5,28%	5,64%	1,97%	n/a
Active financiare masurate la valoare justa prin profit sau pierdere	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Datorii						
Depozite de la banci	5,75%	1,50%	n/a	0,00%	n/a	n/a
Conturi curente de la clienti	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%
Depozite la termen de la clienti	6,50%	1,07%	2,97%	2,54%	0,11%	0,52%
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	n/a	5,64%	n/a	n/a	n/a	n/a
Datorii subordonate	n/a	6,08%	n/a	n/a	6,26%	n/a
Titluri de datorie emise	n/a	6,50%	n/a	n/a	6,50%	n/a

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Grupului la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Grup	31 decembrie 2022					
	Valoarea contabila	Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
Mii LEI						
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	599.137	269.764	-	-	-	329.373
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	111.629	-	-	-	-	111.629
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	545.720	-	174.034	302.448	57.581	11.657
Plasamente la banci	17.693	10.547	7.146	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	2.367.714	14.296	1.857.656	268.598	220.684	6.480
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	92.879	175.357	172.400	-
Alte active financiare	21.684	8	35	144	-	21.497
Total active financiare	4.104.213	294.615	2.131.750	746.547	450.665	480.636
Datorii financiare						
Depozite de la banci	74.966	64.474	-	-	495	9.997
Depozite de la clienti	3.441.591	1.288.008	1.412.729	77.437	5.003	658.414
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	217.870	-	101.256	18.700	97.914	-
Alte datorii financiare	172.457	334	1.577	4.626	48	165.872
Datorii subordonate	54.558	-	44.311	-	10.247	-
Titluri de datorie emise	64.501	-	-	24.380	40.121	-
Total datorii financiare	4.025.943	1.352.816	1.559.873	125.143	153.828	834.283
Pozitia neta a riscului de dobanda	78.270	(1.058.201)	571.877	621.404	296.837	(353.647)

Grupul evalueaza indeaproape pozitia riscului net din rata dobanzii pentru a reduce riscul si a optimiza marja de dobanda neta. La 31 decembrie 2022, Grupul inregistreaza o pozitie negativa a riscului de rata a dobanzii doar in intervalul „Sub 3 luni” inregistrand pasive financiare mai mari fata de activele financiare, in principal datorate depozitelor clientilor cu dobanda fixa. In consecinta, depozitele clientilor la data scadentei sunt prelungite la rata dobanzii standard / negociata comunicata de Grup si rata dobanzii nu este actualizata automat la un indicator de piata.

Tabelul urmatoar prezinta activele si pasivele financiare ale Grupului la 31 decembrie 2021 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Grup Mii LEI	Valoarea contabila	31 decembrie 2021				
		Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	502.974	114.600	-	-	-	388.374
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	97.181	-	-	-	-	97.181
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	682.856	18.048	151.228	430.231	73.005	10.344
Plasamente la banci	5.834	-	-	-	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei	2.154.954	19.267	1.437.777	219.629	472.928	5.353
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	259.463	-	-	194.033	65.430	-
Alte active financiare	14.960	40	107	631	62	14.120
Total active financiare	3.718.222	151.955	1.589.112	844.524	611.425	521.206
Datorii financiare						
Depozite de la banci	18.312	-	-	-	-	18.312
Depozite de la clienti	3.306.159	1.173.784	1.326.623	78.612	6.213	720.927
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	99.377	-	99.377	-	-	-
Alte datorii financiare	143.841	2.170	5.990	23.756	1.594	110.331
Datorii subordonate	34.896	-	24.797	-	10.099	-
Titluri de datorie emise	64.174	-	-	-	64.174	-
Total datorii financiare	3.666.759	1.175.954	1.456.787	102.368	82.080	849.570
Pozitia neta a riscului de dobanda	51.463	(1.023.999)	132.325	742.156	529.345	(328.364)

Grupul a prezentat ca active nepurtatoare de dobanda urmatoarele: imprumuturi pentru clienti care nu mai acumuleaza dobanzi, dobanzi preliminate pentru credite si titluri de stat, unitati fonduri administrate de SAI Patria Asset Management SA si investitii in actiuni.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2022 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale anterioare pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Banca	Valoarea contabila	31 decembrie 2022				
		Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
Mii LEI						
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	596.803	268.126	-	-	-	328.677
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19.008	-	-	-	-	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	545.720	-	174.034	302.448	57.581	11.657
Plasamente la banci	17.693	10.547	7.146	-	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	2.216.935	13.859	1.852.862	124.275	219.459	6.480
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	92.879	175.357	172.400	-
Alte active financiare	21.930	8	35	144	-	21.743
Total active financiare	<u>3.858.725</u>	<u>292.540</u>	<u>2.126.956</u>	<u>602.224</u>	<u>449.440</u>	<u>387.565</u>
Datorii financiare						
Depozite de la banci	74.966	64.474	-	-	495	9.997
Depozite de la clienti	3.447.728	1.294.145	1.412.729	77.437	5.003	658.414
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	97.914	-	-	-	97.914	-
Alte datorii financiare	69.979	334	1.577	4.626	48	63.394
Datorii subordonate	44.311	-	44.311	-	-	-
Titluri de datorie emise	64.501	-	-	24.380	40.121	-
Total datorii financiare	<u>3.799.399</u>	<u>1.358.953</u>	<u>1.458.617</u>	<u>106.443</u>	<u>143.581</u>	<u>731.805</u>
Pozitia neta a riscului de dobanda	<u>59.326</u>	<u>(1.066.413)</u>	<u>668.339</u>	<u>495.781</u>	<u>305.859</u>	<u>(344.240)</u>

Banca evalueaza îndeaproape pozitia de risc a ratei dobanzii nete pentru a reduce riscul si a optimiza marja neta a dobanzii. La 31 decembrie 2022 Banca înregistreaza o pozitie de risc negativa a ratei dobanzii doar in intervalul „Sub 3 luni” înregistrând pasive financiare mai mari fata de activele financiare, in principal datorate depozitelor clientilor cu dobanda fixa. Depozitele clientilor la data scadentei sunt prelungite la rata dobanzii standard / negociata comunicata de banca si rata dobanzii nu este actualizata automat la un punct de referinta al pietei.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos sumarizeaza expunerea Bancii la riscul de rata a dobanzii. Tabelul prezinta activele si pasivele financiare ale Bancii la 31 decembrie 2021 la valoarea contabila recunoscuta in bilant, clasificate in functie de data reevaluarii dobanzii contractuale pentru elementele bilantiere cu dobanda variabila sau in functie de maturitatea reziduala pentru elementele bilantiere cu dobanda fixa.

Banca Mii LEI	Valoarea contabila	31 decembrie 2021				
		Sub 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara dobanda
Active financiare						
Numerar si echivalente de numerar	497.316	110.000	-	-	-	387.316
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19.377	-	-	-	-	19.377
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	682.856	18.048	151.228	430.231	73.005	10.344
Plasamente la banci	5.834	-	-	-	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei	2.028.911	18.774	1.430.489	101.733	472.562	5.353
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	259.463	-	-	194.033	65.430	-
Alte active financiare	15.143	40	107	631	62	14.303
Total active financiare	3.508.900	146.862	1.581.824	726.628	611.059	442.527
Datorii financiare						
Depozite de la banci	18.312	-	-	-	-	18.312
Depozite de la clienti	3.314.846	1.178.318	1.326.623	78.612	6.213	725.080
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	53.832	2.170	5.990	23.756	1.044	20.872
Datorii subordonate	24.797	-	24.797	-	-	-
Titluri de datorie emise	64.174	-	-	-	64.174	-
Total datorii financiare	3.475.961	1.180.488	1.357.410	102.368	71.431	764.264
Pozitia neta a riscului de dobanda	32.939	(1.033.626)	224.414	624.260	539.628	(321.737)

Gestionarea riscului ratei dobanzii prin limite este imbunatatita prin monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii de dobanda.

Gestionarea riscului ratei dobanzii utilizeaza modelul GAP lunar al analizei riscului de rata a dobanzii si a senzitivitatii activului si pasivului financiar al Grupului la diferite scenarii de dobanda, exemplificate mai jos:

Impactul asupra rezultatelor financiare ale Grupului la 31 decembrie 2022 prin aplicarea unei posibile modificari a ratelor dobanzilor cu +/- 200 puncte procentuale (ca procent din fondurile proprii ale Grupului) pentru elementele cu scadenta pana la 12 luni ar putea conduce la un impact pozitiv al valorii economice de 12.849 mii LEI, respectiv un impact de 3,17% asupra capitalurilor proprii si a contului de profit sau pierdere, incadrandu-se intr-un profil de risc mediu-scazut (31 decembrie 2021: 12.364 mii LEI impact pozitiv si respectiv un impact de 3,34% asupra fondurilor proprii si a contului de profit sau pierdere).

O fluctuatie de 200 bps a ratelor de dobanda este rezonabila, luand in considerare faptul ca, evolutia medie a nivelurilor maxime in ultimele 6 luni ale anului 2022 (ca diferenta intre nivelul maxim si nivelul minim din perioada 01.08.2021-31.01.2023 pentru ROBOR 3M si 6M) si ca urmare a stabilizarii evolutiei Robor spre finele anului 2022, a fost 102/79 bps, si 226/230 bps pentru principala moneda de schimb (EUR, atat pentru EURIBOR 3M cat si pentru EURIBOR 6M), si totodata luand in calcul structura bilantiera in principalele monede.

Banca deruleaza cu frecventa trimestriala simulari privind modificarea valorii lor economice ca urmare a aplicării unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii conform a șase scenarii de șoc standardizate pentru detectarea valorilor extreme, respectiv un șoc paralel în sus, un șoc paralel în jos, un șoc cu variație bruscă (rate scurte în jos și rate lungi în sus), un șoc cu evoluție constantă (rate scurte în sus și rate lungi în jos), un șoc cu rate scurte în sus, un șoc cu rate scurte în jos, pe care le raporteaza in cadrul procesului ICAAP catre conducerea superioara. Simularile se deruleaza in conformitate cu prevederile Ghidului EBA privind riscul de rata a dobanzii.

f) Riscul de lichiditate si finantare

i) Administrarea riscului de lichiditate si finantare

Riscurile de lichiditate și finanțare sunt riscuri distincte care, dacă se materializează, au un impact prudential semnificativ asupra lichidității instituției de credit pe diferite orizonturi de timp.

Riscul de lichiditate este riscul ca, profiturile si capitalul Grupului sa fie afectat negativ, determinat de incapacitatea bancii de a-si indeplini obligatiile la scadenta acestora.

Riscul de finanțare este riscul ca, Grupul să nu dispună de surse stabile de finanțare pe termen mediu și lung, ceea ce duce la riscul existent sau potențial ca instituția de credit să nu poată îndeplini, sau să îndeplinească la costuri de finanțare inacceptabile, obligațiile sale financiare, cum ar fi plățile și nevoile de garanții reale, pe măsură ce acestea devin scadente pe termen mediu și lung

Riscul de lichiditate poate rezulta din finanțarea generala a activitatilor Grupului si din procesul de gestionare a pozitiiilor activelor. Aceasta include atat riscul de a nu putea finanta active la scadente si / sau rate corespunzatoare, cat si riscul de a nu putea lichida un activ la un pret rezonabil (eliminarea / reducerea pierderilor potentiale) si intr-un interval de timp corespunzator.

Grupul are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama vasta de instrumente incluzand depozite, imprumuturi si capital social. Acest lucru imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si flexibilitatea atragerii de fonduri, prin diversificarea scadentelor datoriiilor contractate. Grupul controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile aparute in conditiile de finantare, diversificand baza de finantare si limitand concentrarea.

Pozitia de lichiditate si pozitia de lichiditate pe parcursul zilei sunt monitorizate zilnic, iar testarea periodica a stresului de lichiditate este efectuata cel putin lunar in cadrul unei serii variate de scenarii care acopera atat conditiile normale, cat si cele mai extreme ale pietei. Toate politicile si procedurile de lichiditate fac obiectul cel

putin revizuirii anuale si sunt aprobate de Comitetul Directorilor, de Comitetul de Administrare a riscurilor si de Consiliul de Administrare.

A fost elaborat un plan de criza a lichiditatilor in care se stabilesc sarcinile si masurile care trebuie urmate in cazul unor evenimente bruste si / sau neasteptate de situatii neobisnuite de piata si de operare, pe ntru a mentine un nivel adecvat pentru lichiditate in toate circumstantele date. Acest plan acopera gestionarea conditiilor speciale cauzate de schimbarile "neobisnuite" in conditiile pietelor si in mediul general economic, politic si de reglementare, precum si gestionarea situatiilor care decurg din pierderea increderei in Grup. Pe parcursul anului 2022, nu a fost necesara activarea acestui plan pentru situatii neprevazute.

Banca deruleaza cu frecventa lunara scenarii de criza luand in considerare capacitatea bancii de acoperire a potentialelor iesiri de lichiditate din activele lichide pe care aceasta le poate transforma in mod rapid in numerar. Scenariile vizeaza un orizont de timp scurt de 60 de zile luand in considerare diverse ipoteze cu privire la depozitele atrase de la clientela bancara cat si non bancara. Urmare a derulari acestor scenarii, rezulta ca banca dispune de capacitatea de acoperire necesara pentru a putea acoperi eventualele iesiri de lichiditate in cazul producerii ipotezelor luate in considerare.

ii) Expunerea la riscul de lichiditate

Unul din vorbii urmariti de catre Grup in administrarea riscului de lichiditate este raportul Credite/Depozite .

Nivelele atinse de acest indicator la sfarsitul si pe parcursul anului sunt prezentate mai jos :

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
La sfarsitul perioadei	67,84%	67,46%	68,21%	65,09%
Media perioadei	71,19%	70,74%	71,11%	69,72%
Maximul perioadei	73,23%	72,55%	74,97%	72,06%
Minimul perioadei	67,84%	67,46%	68,21%	65,09%

Nivelul maxim inregistrat de Grup este de 73,23% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii iunie 2022, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 67,84% la sfarsitul lunii decembrie 2022.

Valoarea maxima inregistrata de Banca a fost de 74,97% din rata bruta a creditelor / depozitelor la sfarsitul lunii septembrie 2022, in timp ce nivelul minim inregistrat a fost de 68,21% la sfarsitul lunii decembrie 2022.

Tabelul de mai jos prezinta datoriile la data de 31 decembrie 2022 pe baza maturitatii lor reziduale contractuale. Sumele aferente datoriilor raportate in tabelul de maturitati sunt fluxurile de numerar contractuale, neactualizate la data raportarii, inclusiv datoriile brute din leasing-ul financiar (brute de deducerea cheltuielilor de finantare viitoare), angajamentele de creditare brute si garantiile financiare. Aceste fluxuri de numerar neactualizate difera de sumele incluse in situatia pozitiei financiare, datorita faptului ca suma din situatia pozitiei financiare este bazata pe fluxuri de numerar actualizate.

De asemenea, tabelul de mai jos prezinta analiza pe maturitati reziduale a activelor financiare care nu reprezinta instrumente financiare derivate la valoarea lor contabila, pe baza maturitatilor lor contractuale, cu exceptia activelor care se pot instraina cu rapiditate, daca situatia ar impune-o, pentru indeplinirea angajamentelor de plata pentru datoriile financiare. Asemenea active financiare sunt incluse in analiza maturitatilor pe baza datei asteptate a valorificarii. Creditele depreciate sunt incluse la valoarea lor contabila neta de provizioanele de depreciere, si pe baza asteptarilor privind datele intrarilor de numerar.

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	31 decembrie 2022						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	329.373	269.764	-	-	-	-	599.137
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	111.629	111.629
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	174.034	302.448	57.581	11.657	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	-	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	138.682	538.298	1.343.825	1.154.916	814	3.176.535
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	92.879	175.357	172.400	-	440.636
Alte active financiare	-	8	35	144	-	21.497	21.684
Total active financiare	329.373	419.001	812.392	1.821.774	1.384.897	145.597	4.913.034
Datorii financiare							
Depozite de la banci	64.474	-	-	-	495	9.997	74.966
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	656.939	1.294.930	1.461.023	82.833	6.181	108	3.502.014
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	14.981	12.660	40.107	56.785	103.333	-	227.866
Alte datorii financiare	-	334	1.577	4.626	48	165.872	172.457
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	25.915	100.706	-	126.621
Total datorii financiare	736.394	1.307.924	1.502.707	170.159	210.763	175.978	4.103.925
Excedent/(Deficit) de lichiditate	(407.022)	(888.923)	(690.316)	1.651.614	1.174.136	(30.379)	809.110
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	317.736	-	-	-	-	-	317.736
Garantii emise	56.172	-	-	-	-	-	56.172

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Grupului la 31 decembrie 2021 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	31 decembrie 2021						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	388.374	114.600	-	-	-	-	502.974
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	97.181	97.181
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	18.048	151.228	430.231	73.005	10.344	682.856
Plasamente la banci	-	-	5.834	-	-	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	126.608	358.440	1.232.610	924.552	754	2.642.964
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	-	194.291	65.430	-	259.721
Alte active financiare	-	40	107	631	62	14.120	14.960
Total active financiare	<u>388.374</u>	<u>259.296</u>	<u>515.609</u>	<u>1.857.763</u>	<u>1.063.049</u>	<u>122.399</u>	<u>4.206.490</u>
Datorii financiare							
Depozite de la banci	14.844	-	-	-	495	2.973	18.312
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	714.888	1.176.140	1.344.433	80.993	7.666	114	3.324.234
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	-	104.605	-	-	-	-	104.605
Alte datorii financiare	-	2.170	5.990	23.756	1.594	110.331	143.841
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	30.548	94.510	-	125.058
Total datorii financiare	<u>729.732</u>	<u>1.282.915</u>	<u>1.350.423</u>	<u>135.297</u>	<u>104.265</u>	<u>113.418</u>	<u>3.716.050</u>
Excedent/(Deficit) de lichiditate	<u>(341.358)</u>	<u>(1.023.619)</u>	<u>(834.814)</u>	<u>1.722.466</u>	<u>958.784</u>	<u>8.981</u>	<u>490.440</u>
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	333.677	-	-	-	-	-	333.677
Garantii emise	10.647	-	-	-	-	-	10.647

Instrumentele financiare derivate sunt prezentate in termeni de valoare justa pe baza maturitatilor lor contractuale, valoare a totala a notionalului la 31 decembrie 2022 fiind de 134.436 mii Lei cu maturitate maxima 30 ianuarie 2023 (31 Decembrie 2021: 11.364 mii Lei cu maturitate 20 ianuarie 2022). Atunci cand suma de plata nu este fixa, cuantumul considerat este determinat prin referinta la conditiile existente la sfarsitul perioadei de raportare. Platile in devize sunt exprimate in lei utilizand cursul de schimb de la finalul perioadei de raportare.

Pe baza evolutiei istorice, la data scadentei, o parte semnificativa a depozitelor clientilor este prelungita, rezultand o scadenta comportamentala in medie de 3-6 luni.

Grupul prezinta un deficit de lichiditate pe primele trei benzi *La vedere, Pana la 3 luni si 3-12 luni* ca urmare a constituirii unui volum mare de depozite comerciale in aceasta categorie de maturitate. Managementul se asteapta ca acest deficit sa fie acoperit prin reinnoirea depozitelor clientilor.

Asa cum a fost deja mentionat, deficitele de lichiditate se elimina prin reinnoirea pasivelor atrase de la clientii persoane fizice sau juridice intr-o proportie insemnata (in jur de 90%). In general, reinnoirea are loc prin prelungirea structurii existente a depozitelor, atat ca suma cat si scadenta.

Pentru a administra riscul de lichiditate, Grupul detine active lichide care includ numerar si echivalente de numerar si titluri de valoare (Titluri de Stat emise de Ministerul Finantelor Publice) pentru care exista o piata lichida. Aceste active pot fi vandute imediat pentru a indeplini necesitatile de lichiditate.

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2022 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	31 decembrie 2022						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	328.677	268.126	-	-	-	-	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.008	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	174.034	302.448	57.581	11.657	545.720
Plasamente la banci	-	10.547	7.146	-	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	136.009	506.734	1.149.375	1.153.593	814	2.946.525
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	92.879	175.357	172.400	-	440.636
Alte active financiare	-	8	35	144	-	21.743	21.930
Total active financiare	<u>328.677</u>	<u>414.690</u>	<u>780.828</u>	<u>1.627.324</u>	<u>1.383.574</u>	<u>53.222</u>	<u>4.588.315</u>
Datorii financiare							
Depozite de la banci	64.474	-	-	-	495	9.997	74.966
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	658.306	1.299.700	1.461.023	82.833	6.181	108	3.508.151
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	-	-	-	-	103.509	-	103.509
Alte datorii financiare	-	334	1.577	4.626	48	63.394	69.979
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	25.915	90.459	-	116.374
Total datorii financiare	<u>722.780</u>	<u>1.300.034</u>	<u>1.462.600</u>	<u>113.374</u>	<u>200.691</u>	<u>73.500</u>	<u>3.872.979</u>
Excedent/(Deficit) de lichiditate	<u>(394.103)</u>	<u>(885.344)</u>	<u>(681.772)</u>	<u>1.513.950</u>	<u>1.182.884</u>	<u>(20.276)</u>	<u>715.336</u>
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	237.495	-	-	-	-	-	237.495
Garantii emise	56.172	-	-	-	-	-	56.172

Analiza pe baza maturitatii a activelor si datoriilor monetare ale Bancii la 31 decembrie 2021 este prezentata mai jos:

<i>MII LEI</i>	31 decembrie 2021						Total
	La vedere	Pana la 3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Fara scadenta	
Active financiare							
Numerar si echivalente de numerar	387.316	110.000	-	-	-	-	497.316
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	-	19.377	19.377
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	18.048	151.228	430.231	73.005	10.344	682.856
Plasamente la banci	-	-	5.834	-	-	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei, inclusiv dobanda viitoare	-	125.300	329.005	1.077.721	924.186	754	2.456.966
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	-	-	-	194.291	65.430	-	259.721
Alte active financiare	-	40	107	631	62	14.303	15.143
Total active financiare	<u>387.316</u>	<u>253.388</u>	<u>486.174</u>	<u>1.702.874</u>	<u>1.062.683</u>	<u>44.778</u>	<u>3.937.213</u>
Datorii financiare							
Depozite de la banci	14.844	-	-	-	495	2.973	18.312
Depozite de la clienti, inclusiv dobanda viitoare	719.041	1.180.673	1.344.433	80.993	7.666	114	3.332.920
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	-	2.170	5.990	23.756	1.044	20.872	53.832
Datorii subordonate si titluri de datorie emise, inclusiv dobanda viitoare	-	-	-	30.548	92.274	-	122.822
Total datorii financiare	<u>733.885</u>	<u>1.182.843</u>	<u>1.350.423</u>	<u>135.297</u>	<u>101.479</u>	<u>23.959</u>	<u>3.527.886</u>
Excedent/(Deficit) de lichiditate	<u>(346.569)</u>	<u>(929.455)</u>	<u>(864.249)</u>	<u>1.567.577</u>	<u>961.204</u>	<u>20.819</u>	<u>409.327</u>
Elemente din extrabilantier							
Angajamente de creditare acordate clientelei	332.987	-	-	-	-	-	332.987
Garantii emise	10.647	-	-	-	-	-	10.647

g) Riscul climatic

Pentru reducerea impactului riscului climatic asupra activelor Bancii, Grupul a dezvoltat o metodologie de evaluare a expunerii la riscurile ESG (riscul de mediu, social si de guvernanta), prin care se evalueaza atat gradul de risc pentru fiecare client/proiect in parte, cat si o evaluare bazata de metodologia de evaluare a expunerii la nivel de portofoliu, prin care se evalueaza expunerea la riscurile ESG pentru:

a) portofoliul de credite al Bancii, in care se evalueaza expunerea la riscurile ESG luand in considerare:

- incadrarea in segmentul de business al clientului;
- incadrarea in sectorul economic al clientului;
- Zona istorica geografica de apartenenta a clientului;
- Expunerea inregistrata de client la Patria Bank.

b) portofoliul de titluri (altele decat cele emise de Ministerul Finantelor Publice) detinut de Banca, pentru care se deruleaza o evaluare in functie de componenta de "green" a emisiunii sau impact in factorii ESG;

c) portofoliul de garantii din zona rezidentiala se evalueaza in functie de clasa energetica.

h) Gestionarea capitalului

Grupul este activ in sectorul bancar din Romania, sector care este reglementat de Banca Nationala a Romaniei ("BNR"), actionand ca autoritate de reglementare locala in temeiul regulamentului UE pentru acest sector, care impune bancilor sa mentina un raport prestabilit al capitalului total la activele ponderate la risc.

Cerintele reglementate de capital aferente Bancii si Grupului sunt analizate pe doua niveluri:

- Fonduri proprii de nivel 1, care includ capitalul social, rezultatul reportat, rezerve dupa deducerea activelor necorporale si alte ajustari reglementate ce reprezinta elemente incluse in fondurile proprii, dar care au un regim diferit din punct de vedere al adecvarii capitalului;
- Fonduri proprii de nivel 2, care includ imprumuturile subordonate acceptate legal.

La data de 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021, fondurile proprii ale Grupului calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

La data de 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021, fondurile proprii ale Bancii calculate in conformitate cu reglementarile statutare si cerintele de capital pentru 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 se afla in limitele de reglementare si cerintele BNR.

5. ESTIMARI CONTABILE SI JUDECATI SEMNIFICATIVE

Grupul face estimari si ipoteze care afecteaza valoarea activelor si datoriilor raportate in cursul exercitiului financiar urmat. Estimari si judecati sunt evaluate continuu si sunt bazate pe experienta anterioara si pe alti factori, incluzand asteptari cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile in circumstantele date.

Provizioane pentru alte riscuri si cheltuieli

Banca isi desfasoara activitatea intr-un mediu reglementat si juridic care, prin natura sa, reprezinta un risc inherent pentru litigii care decurg din operatiunile sale si, ca urmare, este implicata in diverse litigii sau este supusa unor diverse obligatii ce decurg din legislatia in vigoare. In cazul in care Banca poate evalua in mod credibil fluxul de iesiri de resurse legat de un caz specific si considera acest flux ca fiind probabil, Banca inregistreaza un provizion, dupa cum se mentioneaza in aceasta nota. In cazul in care probabilitatea fluxului este considerata a fi izolata, sau probabila, dar o estimare fiabila nu poate fi facuta, este prezentat un pasiv contingent. In general, primul pas este de a stabili existenta obligatiei curente, urmata de estimarea sumei necesare pentru solutionarea acestei obligatii, luand in considerare o serie de factori, inclusiv consultanta juridica, stadiul problemei si dovezile istorice de incidente similare. Este necesara judecata profesionala pentru a concluziona asupra acestor estimari.

In cazul unor litigii:

- (i) Pentru un singur litigiu individual Banca evalueaza daca e mai probabil sa aiba o hotarare judecatoreasca defavorabila luand in considerare factorii mentionati mai sus; apoi estimeaza valoarea la risc; in cazul in care exista mai multe scenarii posibile cu rezultate diferite, valoarea la risc este media ponderata a sumelor expuse la risc pentru fiecare scenariu folosind distributia de probabilitate pentru toate scenariile (100% este alocat pentru scenarii posibile) si provizioneaza 100% din valoarea estimata;
- (ii) Pentru mai multe litigii, evaluarea "mai probabil decat" ar putea fi justificata pentru intregul portofoliu folosind statistici si calcul de provizioane la nivel colectiv.

In cazul obligatiilor care decurg din diverse reglementari, Banca evalueaza in primul rand daca nu exista nici o alternativa realista de stingere a acestei obligatii, si in acest caz, estimeaza suma necesara pentru a onora aceasta obligatie (folosind o abordare similara cu cea de mai sus) si inregistreaza provizioane reprezentand 100% din suma estimata.

Pierderi asteptate din depreciere pentru credite si avansuri acordate clientelei

Masurarea pierderilor asteptate de credite (ECL) pentru activele financiare masurate la cost amortizat in conformitate cu procedurile de evaluare in vigoare, este o zona care necesita utilizarea unor modele complexe si ipoteze semnificative privind conditiile economice viitoare si comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplata a clientilor si a pierderilor rezultate).

Metodologia si ipotezele utilizate pentru estimarea atat a valorii cat si a calendarului fluxurilor de trezorerie viitoare sunt revizuite periodic pentru a reduce eventualele decalaje dintre pierderile estimate si pierderile

efective, dar si pentru a evalua efectele incertitudinilor pietei financiare locale asupra evaluarii activelor si a mediul de functionare a debitorilor. Estimarea pierderii asteptate ia în considerare efectele vizibile ale conditiilor actuale si viitoare ale pietei preconizate asupra evaluarii individuale / colective a pierderilor anticipate la creditele si avansuri catre clienti. Prin urmare, Grupul si Banca au estimat pierderile de credit preconizate pentru credite si avansuri catre clienti pe baza metodologiei proprii si au apreciat ca nu sunt necesare ajustari suplimentare celor inregistrate deja în situatiile financiare consolidate si individuale.

O serie de judecati semnificative sunt, de asemenea, necesare in aplicarea cerintelor contabile pentru masurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea criteriilor pentru cresterea semnificativa a riscului de credit;
- Alegerea modelelor si ipotezelor adecvate pentru masurarea pierderilor de credit asteptate;
- Stabilirea numarului si ponderii scenariilor macroeconomice prospective;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare in scopul masurarii pierderilor de credit asteptate.

Pandemia Covid-19

La 11 martie 2020, Organizatia Mondiala a Sanatatii a declarat focarul de coronavirus pandemie, iar Presedintele Romaniei a declarat starea de urgenta la 16 martie 2020; aceasta a durat pana pe 14 mai 2020. Incepand cu aceasta data Guvernul Romaniei a mentinut stare de alerta pana la data de 9 martie 2022.

Principalele sectoare afectate au inclus: transporturile si HoReCA, industria auto, si partial segmentul de constructii (in special pe zona comerciala) si sectoarele conexe.

Pentru a mentine rezilienta sectorului bancar si capacitatea bancilor de a absorbi socurile, Guvernul Romaniei a luat o serie de masuri, pe perioada starii de urgenta/alerta privind pandemia COVID-19, pentru a sprijini in special populatia si segmentul IMM (OUG nr. 37/2020, Programul IMM Invest), iar Banca Nationala a Romaniei a procedat in cursul anului 2020 la reducerea ratei politicii monetare si a demarat procesul de cumparare a titlurilor de stat denumite in lei pe piata secundara, pentru a asigura finantarea in bune conditii a economiei reale si a sectorului. Raspunsul la pandemia Covid-19 a inclus cateva forme de amanare la plata a obligatiilor de credit (cu scopul de a sprijini problemele operationale si de lichiditate cu care se confrunta debitorii) introduse fie prin moratoriu legislativ (OUG 37/2020 si OUG 227/2021), fie prin moratoriu non-legislativ.

Pentru debitorii eligibili, modificarile contractului legate de moratoriu nu sunt considerate aut omat masuri de restructurare. In cursul anului 2020, Grupul a implementat amanari la plata pentru mai mult de 1.500 de clienti cu o expunere totala de 356.611 mii lei, reprezentand 17% din totalul portofoliului de credite al Grupului. Din expunerea totala de 356.611 mii lei, 16% reprezinta credite acordate persoanelor fizice si 84% reprezinta credite acordate companiilor. In cursul anului 2021 un numar de 54 de clienti cu expuneri totale de 12.807 mii lei au solicitat extinderea moratoriului de amanare la plata. Dintre acestea, expuneri totale in valoare de 10.926 mii lei reprezentau expuneri fata de companii.

O masura suplimentara pe care Guvernul Romaniei a luat-o pentru a sprijini segmentul IMM a fost Programul IMM Invest. Plafonul total al garantiilor care au putut fi acordate in cadrul programului a fost de 15 miliarde lei pentru 2021 (20 miliarde lei pentru 2020). La 31 decembrie 2022, in portofoliul Grupului se regaseau 257 de cereri de finantare aprobate (233 la 31 decembrie 2021), in valoare de 278.582 mii lei (251.776 mii lei la 31 decembrie 2021). La finele anului 2022, nu mai existau in sold expuneri care sa beneficieze de amanare la plata active.

Incepand cu luna martie 2022, Guvernul a ridicat starea de alerta declarata la nivelul tarii de la izbucnirea pandemiei.

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

Perspectivile macroeconomice la nivel global s-au deteriorat semnificativ pe parcursul intregului an 2022, dar cu precadere catre finele anului, acesta fiind cauzata de inflatia ridicata si persistenta, escaladarea razboiului din Ucraina, continuarea dificultatilor asociate lanturilor de aprovizionare, dar si inasprirea conditiilor financiare cauzate si de cresterea indicilor de referinta ai ratelor de dobanda. Pentru a limita efectele negative ale inflatiei si crizei energetice asupra firmelor si populatiei, in special asupra categoriilor vulnerabile, multe state au implementat pachete de masuri, cele mai multe din acestea implicand costuri fiscale importante.

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

Piața interbancară a început anul 2023 cu un excedent record de lichiditate - de aproape 21,3 miliarde lei, menținându-se astfel trendul înregistrat la sfârșitul anului 2022, iar în ianuarie nu au avut loc operațiuni repo și credite de urgență lombare, potrivit datelor Băncii Naționale a României. Piața interbancară și -a reluat lichiditatea în noiembrie 2022, când excedentul fusese de aproape 5,5 miliarde lei, după opt luni consecutive de deficite mari. Excedentul de lichiditate a ajuns la peste 10,9 miliarde lei în decembrie 2022, cel mai ridicat nivel din ultimii cinci ani.

In acest context, incepand cu anul 2021, scenariile macroeconomice aplicate de Grup au fost modificate fata de cele aplicate anterior, pentru a reflecta realitatea perspectivelor macroeconomice determinate de pandemia Covid-19 si razboiul din Ucraina.

Incorporarea elementelor anticipative reflecta asteptarile Grupului si ale Bancii si implica crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilitatii pentru fiecare scenariu.

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

Ponderile scenariilor utilizate sunt prezentate in continuare:

		Scenariu de baza	Scenariul advers	
	Anul 2021	70%	30%	
		Scenariu de baza	Scenariul optimist	Scenariul pesimist
	Anul 2022	55%	10%	35%

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

Valori utilizate la 31.12.2022

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

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

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

ROBOR 3M – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
De baza 55%	8.84%	7.43%	6.12%	5.07%
Optimist 10%	8.48%	6.85%	5.64%	4.70%
Pesimist 35%	9.21%	8.07%	6.63%	5.47%
ROBOR 3M -medie	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%

Valori utilizate la 31.12.2021

PIB – valori medii anuale	2021	2022	2023	2024
De baza 70%	7,51	5,30	5,39	4,83
Advers 30%	6,60	3,94	4,20	3,50
PIB -medie	7,23	4,89	5,03	4,43

Rata somajului – valori medii anuale	2021	2022	2023	2024
De baza 70%	5,30	4,71	4,54	4,54
Advers 30%	5,37	5,31	5,14	5,15
Rata somajului medie	5,32	4,89	4,72	4,72

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

Pentru a aborda potentialele dezavantaje ale modelelor, care nu au putut fi corectate prin intermediul modelelor ECL (*Expected Credit Loss*) normale, s-au utilizat ajustari post model (PMA). PMA sunt utilizate in circumstante in care intrarile, presupunerile si tehnicile de model existente nu surprind toti factorii de risc relevanti. Exemple ale unor astfel de circumstante includ: aparitia de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, impreuna cu modificarile asteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt incorporate in parametrii actuali, sau informatiile anticipative.

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

- Adaugarea la valorile prognozate prin intermediul modelelor, a unei abateri standard (calculata la ratele de neplata trimestriale incepand cu 2017)
- Aplicarea unei limite maxime intre:
 - Rata minima prognozata: rata maxima de neplata observata in ultimii 3 ani
 - Rata maxima prognozata: rata medie de neplata calculata la ratele de neplata trimestriale incepand cu 2017 + multiplicator * deviatii standard.

Valoarea suplimentara asteptata a pierderilor din credite rezultata din aplicarea ajustarilor post-model (PMA) a fost de 8,5 mil RON la decembrie 2022 fata de 7,8 milioane la decembrie 2021.

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

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	3.032	3.238
Scenariul de criza	6.859	7.409

Pentru a evalua o crestere potentiala a pierderilor asteptate, Banca utilizeaza un scenariu general pentru a identifica expunerea Bancii la riscul macroeconomic pentru data de referinta 31.12.2022; rezultatele simularii au fost urmatoarele:

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de baza	18.498	18.856
Scenariul de criza	30.172	30.956

Scenariile utilizate pentru calcularea impactului potential asupra pierderilor asteptate in modelul ICAAP sunt prezentate mai jos.

Pentru scenariul de baza, sunt folosite:

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

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

Scenariu de baza

PIB – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	3.22%	1.82%	2.23%	4.24%
PIB scenariu de baza- previziune CE	4.90%	2.00%	2.10%	3.40%
PIB -ICAAP -scenariu de baza	3.22%	1.47%	1.81%	3.40%
Rata inflatiei – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	14.05%	10.47%	5.78%	3.26%
Rata inflatiei scenariu de baza- previziune CE	13.80%	12.20%	7.00%	2.20%
Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de baza	14.05%	12.61%	7.01%	3.26%
Rata somajului – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.62%	5.75%	5.38%	5.16%
Rata somajului scenariu de baza- previziune CE	5.50%	5.70%	5.90%	6.00%
Rata somajului -ICAAP -scenariu de baza	5.62%	5.76%	5.90%	6.00%
ROBOR 3M – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%
ROBOR 3 M scenariu de baza- previziune CE	7.57%	7.00%	5.25%	4.00%
ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de baza	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%

Scenariu de criza

PIB – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
PIB valoarea medie -utilizata de Banca	3.22%	1.82%	2.23%	4.24%
PIB scenariu de criza- previziune CE	4.90%	-2.90%	-5.50%	3.60%
PIB -ICAAP -scenariu de criza	3.22%	-2.90%	-5.50%	3.60%
Rata inflatiei – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata inflatiei valoarea medie -utilizata de Banca	14.05%	10.47%	5.78%	3.26%
Rata inflatiei scenariu de criza- previziune CE	13.80%	15.40%	8.60%	2.30%
Rata inflatiei -ICAAP -scenariu de criza	14.05%	15.40%	8.60%	3.26%
Rata somajului – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
Rata somajului valoarea medie -utilizata de Banca	5.62%	5.75%	5.38%	5.16%
Rata somajului scenariu de criza- previziune CE	5.50%	7.20%	10.30%	10.80%
Rata somajului -ICAAP -scenariu de criza	5.62%	7.20%	10.30%	10.80%
ROBOR 3M – valori medii anuale	2022	2023	2024	2025
ROBOR 3M valoarea medie -utilizata de Banca	8.93%	7.60%	6.25%	5.17%
ROBOR 3 M scenariu de criza- previziune CE	7.57%	7.50%	6.00%	5.00%
ROBOR 3M -ICAAP -scenariu de criza	8.93%	7.72%	6.31%	5.17%

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

In procesul de analiza, Banca analizeaza cu precautie industria prelucratoare (industria auto, productia de produse electrice si electronice, productia de ingrasaminte pentru agricultura, productie de ciment, productia de aluminiu, siderurgie), companiile care activeaza in domeniul furnizarii de energie electrica si termica si in domeniul transporturilor, care pot fi afectate de efectul cresterii preturilor la energie, gaz, sau criza aprovizionarii.

Urmare a declansarii conflictului in Ucraina, Banca nu a inregistrat expuneri care sa fie afectate de aceste evenimente. Banca analizeaza in cadrul Comitetului de Monitorizare al Creditelor, evolutia expunerilor din portofoliul de credite, si se analizeaza punctual, disponandu-se masurile care se impun, daca se identifica elemente care pot afecta evolutia si/sau gradul de risc de credit al expunerilor fata de evenimentele de pe urma razboiului din Ucraina.

Recunoasterea activului cu impozitul amanat

Creanta privind impozitul pe profit amanat se recunoaste in situatia pozitiei financiare si reprezinta recuperari de impozite din profiturile viitoare.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta in masura in care profiturile impozabile viitoare vor fi generate, astfel incat creanta privind impozitul pe profit amanat sa poata fi realizata. Aceasta creanta este reduca in consecinta, in cazul in care nu este probabil ca Grupul va reusi sa obtina astfel de profituri impozabile viitoare.

Profiturile taxabile viitoare si deducerile de impozit pe profit, care sunt estimate a fi generate/deduse in viitor se bazeaza pe:

- Profitul fiscal estimat pentru urmatoorii ani;
- Un plan strategic pe termen mediu pregatit de catre management.

Testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune

In testarea pentru depreciere a fondului comercial si a altor imobilizari necorporale inregistrate la fuziune, Grupul ia in considerare previziuni privind profitabilitatea viitoare, rate de dobanda si rate de randament.

Controlul asupra fondurilor de investitii

Grupul administreaza activele investite in fondurile de investitii in numele investitorilor. Analiza privind controlul asupra fondurilor de investitii a constat in urmatoarele: puterea Grupului de a coordona activitatile relevante ale fondurilor de investitii, expunerea la randamente variabile in functie de deciziile de investitii si capacitatea Grupului de a coordona activitatile relevante ale fondurilor pentru a obtine beneficii - in luarea

deciziilor Grupul actioneaza ca principal sau ca agent al proprietarilor unitatilor de fond. Avand in vedere faptul ca detinatorii de unitati de fond nu pot revoca administrarea fondurilor de investitii de catre Grup, iar lichidarea administratorului (SAI Patria Asset Management – este administratorul fondurilor de investitii consolidate Grupului) poate fi efectuata numai de catre Grup in calitatea sa de actionar, Grupul a concluzionat ca actioneaza ca principal si detine controlul asupra activitatii de administrare a fondurilor, astfel ca fondurile (FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria – Tradeville) sunt consolidate.

31 decembrie 2022	Total unitati de fond		Unitati detinute de Banca		
	Numar	Valoare totala (Mii RON)	Numar	Valoare totala (Mii RON)	Procent (%)
Fond de investitii					
FDI Patria Global	477.983	12.150	213.717	5.432	45%
FDI Patria Stock	203.160	4.309	160.853	3.412	79%
FDI Patria Euro Obligatiuni	163.678	8.391	100.000	5.127	61%
FDI Patria Obligatiuni	1.249.862	17.967	-	-	0%
FDI ETF BET Patria Tradeville	4.140.000	72.107	-	-	0%
31 decembrie 2021					
	Numar	Valoare totala (Mii RON)	Numar	Valoare totala (Mii RON)	Procent (%)
FDI Patria Global	637.116	16.531	213.717	5.545	34%
FDI Patria Stock	218.129	5.017	160.853	3.700	74%
FDI Patria Euro Obligatiuni	146.763	7.405	100.000	5.045	68%
FDI Patria Obligatiuni	1.894.678	26.779	-	-	0%
FDI ETF BET Patria Tradeville	2.590.000	46.849	-	-	0%

6. VALOAREA JUSTA A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justa a instrumentelor financiare este masurata folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare: (i) nivelul unu sunt evaluari la preturi cotate (neajustate) pe piete active pentru active sau pasive, (ii) nivelul doi sunt tehnici de evaluare bazate pe toate datele observabile in piata pentru active si pasive, atat direct (cum ar fi pretul), cat si indirect (cum ar fi derivatele din pret), si (iii) nivelul trei de evaluari care nu sunt bazate pe date observabile in piata.

Conducerea foloseste judecati semnificative pentru a selecta metoda de evaluare a instrumentelor financiare pe baza ierahiei valorii juste.

Daca o evaluare de valoare justa foloseste date observabile care necesita ajustari semnificative, acea evaluare este o evaluare de nivelul trei. Importanta unei evaluari este apreciata in raport cu evaluarea valorii juste in intregime.

(a) Evaluari recurente privind valoarea justa

Evaluările recurente la valoarea justa sunt acele evaluări pe care standardele de contabilitate le impun sau le permit, la finalul fiecărei perioade de raportare.

Nivelele conform metodei de ierarhizare pentru evaluările recurente de valoare justa sunt prezentate mai jos:

Grup

Mii LEI	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active la valoarea justa								
Active financiare								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	93,800	17,829	-	111,629	97,181	-	-	97,181
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>464,506</u>	<u>69,556</u>	<u>11,658</u>	<u>545,720</u>	<u>576,520</u>	<u>95,992</u>	<u>10,344</u>	<u>682,856</u>
-Titluri de datorie	464,506	69,556	-	534,062	576,520	95,992	-	672,512
-Investitii de capital	-	-	11,658	11,658	-	-	10,344	10,344
Alte active nefinanciare								
Investitii imobiliare	-	-	94,766	94,766	-	-	118,871	118,871
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	2,150	2,150	-	-	7,011	7,011
Total active la valoarea justa	<u>558,306</u>	<u>87,385</u>	<u>108,574</u>	<u>754,265</u>	<u>673,701</u>	<u>95,992</u>	<u>136,226</u>	<u>905,919</u>
Datorii la valoarea justa								
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	7,310	-	7,310	-	-	130	130
Total datorii la valoarea justa	=	<u>7,310</u>	=	<u>7,310</u>	=	=	<u>130</u>	<u>130</u>

Banca

Mii LEI	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Active la valoarea justa								
Active financiare								
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	19.008	-	-	19.008	19.377	-	-	19.377
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	<u>464.506</u>	<u>69.556</u>	<u>11.658</u>	<u>545.720</u>	<u>576.520</u>	<u>95.992</u>	<u>10.344</u>	<u>682.856</u>
-Titluri de datorie	464.506	69.556	-	534.062	576.520	95.992	-	672.512
-Investitii de capital	-	-	11.658	11.658	-	-	10.344	10.344
Alte active nefinanciare								
Investitii imobiliare	-	-	94.766	94.766	-	-	118.871	118.871
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii	-	-	2.150	2.150	-	-	7.011	7.011
Total active la valoarea justa	<u>483.514</u>	<u>69.556</u>	<u>108.574</u>	<u>661.644</u>	<u>595.897</u>	<u>95.992</u>	<u>136.226</u>	<u>828.115</u>
Datorii la valoarea justa								
-Contracte forward pe cursul de schimb	-	7.310	-	7.310	-	-	130	130
Total datorii la valoarea justa	=	<u>7.310</u>	=	<u>7.310</u>	=	=	<u>130</u>	<u>130</u>

Active financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global

Titlurile de stat denumite in LEI, EUR, USD emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Investitii in unitatile de fond

Aceste fonduri mutuale reprezinta organisme de plasament colectiv in valori mobiliare, ale caror unitati de fond fac obiectul unei emisiuni si rascumparari continue. Randamentul obtinut din operatiunile cu unitati de fond este dat de diferenta dintre pretul (VUAN) de rascumparare si pretul (VUAN) de subscriere.

VUAN-ul se determina ca raport intre activul net al fondului si numarul de titluri aflate in circulatie la un moment dat; activul fondului si implicit VUAN-ul este evaluat zilnic si certificat de catre depozitarul fondului.

Investitii de capital

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global de natura instrumentelor de capitaluri includ instrumentele care nu sunt tranzactionate pe o piata activa. Datorita naturii pietelor locale de capital, nu este posibila obtinerea valorii de piata a acestor instrumente. Actiunile nu sunt listate, iar pretul de tranzactionare nu este disponibil public.

Conducerea nu intentioneaza sa vanda aceste actiuni in viitorul apropiat. Grupul a determinat valoarea justa utilizand valoarea justa a activelor nete pe baza situatiilor financiare publicate ale acestor entitati si unor modele generale de evaluare.

Active financiare

Activele financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere sau prin alte elemente ale rezultatului global sunt inregistrate in situatia consolidata a pozitiei financiare la valoarea justa. Aceasta clasificare poate include titlurile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice, obligatiunile, actiunile si pozitiiile scurte in obligatiuni si actiuni, inclusiv unitati de fond, care au fost achizitionate mai ales cu scopul vanzarii sau recumpararii in viitorul apropiat.

Active nefinanciare**Imobilizari corporale**

Imobilizarile corporale includ terenuri si cladiri detinute de Grup pe care le utilizeaza in interesul desfasurarii activitatii curente. Acestea sunt reevaluate cu regularitate pentru a reflecta in contabilitate valoarea justa a acestora.

Pe baza analizei modificarilor de pe piata imobiliara la 31 decembrie 2022 si pe baza reevaluarii cladirilor si terenurilor detinute de Grup, efectuate de un evaluator certificat, conducerea Grupului considera ca valoarea terenurilor si a cladirilor la 31 decembrie 2022 reprezinta o estimare corecta a valorii lor juste la data raportarii.

Nu au fost modificari in metodele de evaluare pentru nivelul trei de evaluare la valoare justa in cursul perioadei incheiate la 31 decembrie 2022 (2021: niciuna).

Investitii imobiliare

Grupul inregistreaza investitiile imobiliare la valoarea lor justa, modificarea valorii juste fiind recunoscuta in rezultatul global. Terenurile si cladirile sunt supuse reevaluarii, iar modificarile valorii juste sunt recunoscute in alte elemente ale rezultatului global. Activele preluate in cursul procedurilor de executare sunt recunoscute in categoria active imobilizate detinute in vederea vanzarii si sunt supuse reevaluarii valorii juste; deprecierea, daca este cazul, este recunoscuta in contul de profit sau pierdere. Grupul a numit evaluatori autorizati pentru a determina valoarea justa la 31 decembrie 2022. Evaluatorii au utilizat metoda capitalizarii directe si metoda de comparare a preturilor de vanzare, in conformitate cu principiile si tehnicile de evaluare furnizate de Standardele Internationale de Evaluare.

Avand in vedere conditiile actuale ale pietei, inclusiv lichiditatea scazuta a tranzactiilor cu active reale, preturile tranzactiilor recente pe piata si lipsa ofertelor efective pentru aceste tipuri de active, fluxurile viitoare de numerar estimate a fi recuperate ar putea fi diferite de cele considerate de evaluatorii externi la determinarea valorii de piata a acestor tipuri de active.

(b) Active si pasive neevaluate la valoare justa dar pentru care valoarea justa este prezentata

Valorile juste analizate in functie de ierarhizare a valorii juste si valoarea contabila a instrumentelor financiare ce nu au fost evaluate la valoarea justa sunt urmatoarele:

Grup Mii LEI	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
Active financiare								
Numerar si echivalente de numerar	428.226	170.911	-	599.137	299.701	203.273	-	502.974
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	-	17.693	-	17.693	-	5.834	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	2.488.695	2.367.714	-	-	2.223.719	2.154.954
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	340.951	79.834	-	440.636	257.520	-	-	259.463
Alte active financiare	-	-	21.684	21.684	-	-	14.960	14.960
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)	-	-	79.446	79.446	-	-	76.047	76.047
Total	769.177	268.438	2.589.825	3.526.310	557.221	209.107	2.314.726	3.014.232
Datorii financiare								
Depozite de la banci:	=	<u>74.966</u>	=	<u>74.966</u>	=	<u>18.312</u>	=	<u>18.312</u>
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci	-	74.471	-	74.471	-	17.817	-	17.817
-Depozite la termen de la banci	-	-	-	-	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci	-	495	-	495	-	495	-	495
Depozite de la clienti:	=	=	<u>3.446.474</u>	<u>3.441.591</u>	=	=	<u>3.312.467</u>	<u>3.306.159</u>
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	-	-	355.881	355.881	-	-	384.153	384.153
-Depozite societati comerciale	-	-	1.060.379	1.058.831	-	-	921.410	919.205
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	-	-	304.817	304.817	-	-	336.660	336.660
-Depozite persoane fizice	-	-	1.725.397	1.722.062	-	-	1.670.244	1.666.141
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare:	=	=	<u>217.870</u>	<u>217.870</u>	=	=	<u>99.377</u>	<u>99.377</u>
-Imprumuturi de la banci	-	-	161.973	161.973	-	-	49.080	49.080
-Imprumuturi de la alte institutii financiare	-	-	55.897	55.897	-	-	50.297	50.297
Datorii subordonate	-	-	54.558	54.558	-	-	34.896	34.896
Titluri de datorie emise	-	-	64.501	64.501	-	-	64.174	64.174
Alte datorii financiare:	=	=	<u>165.147</u>	<u>165.147</u>	=	=	<u>143.711</u>	<u>143.711</u>
-Datorii financiare catre detinatorii de unitatilor de fond	-	-	98.201	98.201	-	-	86.227	86.227
-Alte datorii financiare	-	-	66.946	66.946	-	-	57.484	57.484
Total	=	74.966	3.948.550	4.018.633	=	18.312	3.654.625	3.666.629

Banca	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021				
	Mii LEI	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valoarea contabila
Active financiare									
Numerar si echivalente de numerar		427.114	169.689	-	596.803	298.601	198.715	-	497.316
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt		-	17.693	-	17.693	-	5.834	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei		-	-	2.337.916	2.216.935	-	-	2.097.676	2.028.911
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat		340.951	79.834	-	440.636	257.520	-	-	259.463
Alte active financiare		-	-	21.930	21.930	-	-	15.143	15.143
Imobilizari corporale (terenuri si cladiri)		-	-	78.293	78.293	-	-	74.910	74.910
Total		<u>768.065</u>	<u>267.216</u>	<u>2.438.139</u>	<u>3.372.290</u>	<u>556.121</u>	<u>204.549</u>	<u>2.187.729</u>	<u>2.881.577</u>
Datorii financiare									
Depozite de la banci:	=		<u>74.966</u>	=	<u>74.966</u>	=	<u>18.312</u>	=	<u>18.312</u>
-Conturi de corespondent si depozite la vedere de la banci	-		74.471	-	74.471	-	17.817	-	17.817
-Depozite la termen de la banci	-		-	-	-	-	-	-	-
-Depozite colaterale de la banci	-		495	-	495	-	495	-	495
Depozite de la clienti:	=		=	<u>3.452.611</u>	<u>3.447.728</u>	=	=	<u>3.321.154</u>	<u>3.314.846</u>
-Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	-		-	357.195	357.195	-	-	388.307	388.307
-Depozite societati comerciale	-		-	1.065.202	1.063.654	-	-	925.943	923.738
-Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	-		-	304.817	304.817	-	-	336.660	336.660
-Depozite persoane fizice	-		-	1.725.397	1.722.062	-	-	1.670.244	1.666.141
Imprumuturi de la banci	-		-	97.914	97.914	-	-	-	-
Datorii subordonate	-		-	44.311	44.311	-	-	24.797	24.797
Titluri de datorie emise	-		-	64.501	64.501	-	-	64.174	64.174
Alte datorii financiare	-		-	62.669	62.669	-	-	53.702	53.702
Total	=		<u>74.966</u>	<u>3.722.006</u>	<u>3.792.089</u>	=	<u>18.312</u>	<u>3.463.827</u>	<u>3.475.831</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Plasamente la banci

Plasamentele Grupului pe termen scurt la alte banci includ conturile curente si depozite. Valoarea justa a plasamentelor cu rata variabila si a depozitelor la vedere (overnight) este valoarea lor contabila. Depozitele cu rata fixa a dobanzii au maturitate mai mica de trei luni si se presupune ca valoarea lor justa nu este semnificativ diferita de valoarea contabila si pot fi transformate in lichiditate fara costuri de tranzactionare semnificative.

Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat

Activele financiare evaluate la cost amortizat sunt reprezentate de instrumentele de datorie, la recunoasterea initiala, evaluarea acestora se face la valoarea justa care este formata din pretul de cumparare inclusiv costurile tranzactiei. In scopul prezentarii, valoarea justa se determina utilizand rate de dobanda de piata.

Credite si avansuri acordate clientelei

Acestea sunt prezentate nete de provizioane pentru pierderi din depreciere. Valoarea justa estimata a creditelor si avansurilor reprezinta valoarea actualizata a fluxurilor viitoare de numerar estimate a fi incasate. Fluxul de numerar este actualizat la ratele de dobanda curente din piata pentru a determina valoarea justa.

Evolutia soldului aferent principalului (si implicit esalonarea fluxurilor de numerar) a fost estimata avand in vedere reducerile de principal generate de urmatoarele elemente: rambursari de principal, rambursari anticipate si deprecierea creditelor in sold (PD – Probabilitatea de Default). Pentru fiecare categorie de credit a fost considerata o rata de actualizare specifica, pornind de la nivelul ratei de dobanda practicata fiind ulterior ajustata, pentru a elimina ajustarile de depreciere la un nivel estimat de management pentru productia noua de credite, precum si costul originarii portofoliului de credite. Valoarea justa a portofoliului s-a calculat prin cumularea fluxurilor de numerar actualizate pe perioada de previzionare.

Datorii catre alte banci, depozite de la clienti si imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, titluri de datorie emise

Depozite de la banci si clienti

Pentru depozitele la vedere si depozitele fara maturitate exacta, valoarea justa este considerata a fi valoarea platibila la vedere la data bilantului. Pentru depozitele cu maturitate mai mica de 1 an, se presupune ca valoarea lor justa nu este in mod semnificativ diferita de valoarea lor contabila. Valoarea justa estimata a depozitelor cu maturitate fixa, incluzand certificatele de depozit, se bazeaza pe fluxurile de numerar actualizate folosind ratele curente oferite pentru depozite cu perioada de maturitate ramasa similara.

Active si datorii financiare

Managementul considera ca valoarea lor justa nu difera in mod semnificativ de valoarea contabila avand in vedere ca aceste active si datorii financiare se asteapta a fi stinse in mai putin de o luna sau fara o maturitate fixa, iar valoarea lor neta nu este material diferita de valoarea lor justa.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

7. PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE

In scopul evaluarii, IFRS 9 activele financiare se clasifica in urmatoarele categorii:

- (a) active financiare la cost amortizat;
- (b) active financiare la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere ("FVTPL");
- (c) activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global („FVOCI”).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta reconcilierea activelor financiare ale Grupului cu categoriile de masurare la data de 31 decembrie 2022:

Grup	31 decembrie 2022			Total
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
<i>Mii LEI</i>				
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	599.137	-	-	599.137
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	111.629	-	111.629
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	=	=	<u>545.720</u>	<u>545.720</u>
- Titluri de datorie	-	-	534.062	534.062
- Investitii de capital	-	-	11.658	11.658
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	17.693	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei:	<u>2.367.714</u>	=	=	<u>2.367.714</u>
- Credite catre societati comerciale	1.541.550	-	-	1.541.550
- Credite de consum persoane fizice	155.115	-	-	155.115
- Credite antreprenori	272.048	-	-	272.048
- Credite ipotecare	377.711	-	-	377.711
- Institutii de stat si municipalitati	21.290	-	-	21.290
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	-	440.636
Alte active financiare	21.684	-	-	21.684
Total active financiare	<u>3.446.864</u>	<u>111.629</u>	<u>545.720</u>	<u>4.104.213</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Grupului cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2021:

Grup	31 decembrie 2021			Total
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	
<i>Mii LEI</i>				
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	502.974	-	-	502.974
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	97.181	-	97.181
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	=	=	<u>682.856</u>	<u>682.856</u>
- Titluri de datorie	-	-	672.512	672.512
- Investitii de capital	-	-	10.344	10.344
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	5.834	-	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei:	<u>2.154.954</u>	=	=	<u>2.154.954</u>
- Credite catre societati comerciale	1.409.329	-	-	1.409.329
- Credite de consum persoane fizice	164.250	-	-	164.250
- Credite antreprenori	243.445	-	-	243.445
- Credite ipotecare	306.481	-	-	306.481
- Institutii de stat si municipalitati	31.449	-	-	31.449
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	259.463	-	-	259.463
Alte active financiare	14.960	-	-	14.960
Total active financiare	<u>2.938.185</u>	<u>97.181</u>	<u>682.856</u>	<u>3.718.222</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2022:

Banca	31 decembrie 2022			
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Total
<i>Mii LEI</i>				
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	596.803	-	-	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	19.008	-	19.008
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	=	=	<u>545.720</u>	<u>545.720</u>
- Titluri de datorie	-	-	534.062	534.062
- Investitii de capital	-	-	11.658	11.658
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	17.693	-	-	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei:	<u>2.216.935</u>	=	=	<u>2.216.935</u>
- Credite catre societati comerciale	1.522.416	-	-	1.522.416
- Credite de consum persoane fizice	155.115	-	-	155.115
- Credite antreprenori	140.403	-	-	140.403
- Credite ipotecare	377.711	-	-	377.711
- Institutii de stat si municipalitati	21.290	-	-	21.290
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	440.636	-	-	440.636
Alte active financiare	21.930	-	-	21.930
Total active financiare	<u>3.293.997</u>	<u>19.008</u>	<u>545.720</u>	<u>3.858.725</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Tabelul de mai jos prezinta o reconciliere a activelor financiare ale Bancii cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2021:

Banca	31 decembrie 2021			
	Active financiare la cost amortizat	Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	Total
Mii LEI				
Active financiare				
Numerar si echivalent numerar	497.316	-	-	497.316
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	19.377	-	19.377
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:	=	=	<u>682.856</u>	<u>682.856</u>
- Titluri de datorie	-	-	672.512	672.512
- Investitii de capital	-	-	10.344	10.344
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	5.834	-	-	5.834
Credite si avansuri acordate clientelei:	<u>2.028.911</u>	=	=	<u>2.028.911</u>
- Credite catre societati comerciale	1.393.531	-	-	1.393.531
- Credite de consum persoane fizice	164.195	-	-	164.195
- Credite antreprenori	133.255	-	-	133.255
- Credite ipotecare	306.481	-	-	306.481
- Institutii de stat si municipalitati	31.449	-	-	31.449
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	259.463	-	-	259.463
Alte active financiare	15.143	-	-	15.143
Total active financiare	<u>2.806.667</u>	<u>19.377</u>	<u>682.856</u>	<u>3.508.900</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare:

Grup	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere
<i>Mii LEI</i>				
Datorii financiare				
Depozite la banci	74.966	-	18.312	-
Depozite de la clienti	<u>3.441.591</u>	=	<u>3.306.159</u>	=
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	355.881	-	384.153	-
- Depozite societati comerciale	1.058.831	-	919.205	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	304.817	-	336.660	-
- Depozite persoane fizice	1.722.062	-	1.666.141	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	217.870	-	99.377	-
Alte datorii financiare	165.147	7.310	143.711	130
Datorii subordonate	54.558	-	34.896	-
Titluri de datorie emise	64.501	-	64.174	-
Total datorii financiare	<u>4.018.633</u>	<u>7.310</u>	<u>3.666.629</u>	<u>130</u>

Banca	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	Datorii financiare la cost amortizat	Instrumente financiare desemnate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere
<i>Mii LEI</i>				
Datorii financiare				
Depozite la banci	74.966	-	18.312	-
Depozite de la clienti	<u>3.447.728</u>	=	<u>3.314.846</u>	=
- Conturi curente si sume in tranzit societati comerciale	357.195	-	388.307	-
- Depozite societati comerciale	1.063.654	-	923.738	-
- Conturi curente si sume in tranzit persoane fizice	304.817	-	336.660	-
- Depozite persoane fizice	1.722.062	-	1.666.141	-
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	97.914	-	-	-
Alte datorii financiare	62.669	7.310	53.702	130
Datorii subordonate	44.311	-	24.797	-
Titluri de datorie emise	64.501	-	64.174	-
Total datorii financiare	<u>3.792.089</u>	<u>7.310</u>	<u>3.475.831</u>	<u>130</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

8. VENITURI DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	218.223	154.122	187.443	130.468
Instrumente de datorie la cost amortizat	11.513	5.117	11.513	5.117
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18.274	14.152	16.652	12.642
Plasamente la banci	1.974	644	1.911	528
Venituri din dobanzi din contracte de leasing	6	7	-	3
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>249.990</u>	<u>174.042</u>	<u>217.519</u>	<u>148.758</u>
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	80.745	37.870	80.845	37.920
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	13.075	5.414	3.052	646
Datorii subordonate	1.552	1.398	1.011	1.282
Alte cheltuieli cu dobanda	268	266	245	255
Obligatiuni subordonate	4.608	4.580	4.608	4.580
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>100.248</u>	<u>49.528</u>	<u>89.761</u>	<u>44.683</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>149.742</u>	<u>124.514</u>	<u>127.758</u>	<u>104.075</u>

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 2.440 mii LEI (2021: 5.243 mii LEI) venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 1.742 mii LEI (2021: 4.759 mii LEI) venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

9. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	9.140	7.933	9.140	7.933
Tranzactii in cont	14.294	13.122	14.295	13.154
Comisioane credite si angajamente de creditare	2.544	1.416	2.415	1.218
Tranzactii cu numerar	5.895	5.948	5.895	5.948
Venituri din alte servicii financiare	4.786	3.811	3.311	2.770
Plasamente interbancare	241	277	241	277
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>36.900</u>	<u>32.507</u>	<u>35.297</u>	<u>31.300</u>
Emitere scrisori de garantie	873	281	873	281
Total venituri din comisioane si speze	<u>37.773</u>	<u>32.788</u>	<u>36.170</u>	<u>31.581</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	1.718	1.200	1.718	1.200
Plasamente interbancare	2.139	2.136	2.138	2.135
Alte cheltuieli cu prestatile de servicii financiare	2.803	2.217	189	377
Altele	447	743	430	742
Total cheltuieli cu comisioane si speze	<u>7.107</u>	<u>6.296</u>	<u>4.475</u>	<u>4.454</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>30.666</u>	<u>26.492</u>	<u>31.695</u>	<u>27.127</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.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	(9.130)	7.545	(707)	1.312
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	(1.904)	(22)	(1.904)	(22)
Total	<u>(11.034)</u>	<u>7.523</u>	<u>(2.611)</u>	<u>1.290</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	7.107	-	7.107
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	(300)	-	(300)
Total	=	<u>6.807</u>	=	<u>6.807</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

12. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	12.654	7.674	12.679	7.523
Venituri din dividende	9.485	3.700	9.445	7.261
Alte venituri din exploatare	1.292	1.665	1.202	1.536
Castiguri / (Pierderi) din cedarea/casarea imobiliarilor necorporale	(173)	(78)	(186)	(78)
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobiliarilor corporale	64	(417)	64	(417)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	7.077	6.511	7.077	6.511
Total	<u>30.399</u>	<u>19.055</u>	<u>30.281</u>	<u>22.336</u>

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 9.445 mii LEI (2021: 7.261 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 6.000 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (2021: 5.000 mii LEI);
- 2.020 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (2021: 1.409 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 1.379 mii LEI, de la GLOBINVEST SA (2021: 818 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 46 mii LEI, de la alte investitii (2021: 34 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

13. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	(35)	60	(4)	24
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	37.868	29.215	38.170	27.517
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	5.642	581	1.753	65
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(8.017)	(6.981)	(6.978)	(6.917)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(128)	505	(128)	505
Cheltuiala/(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	101	231	101	231
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	(787)	(79)	(786)	(223)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	203	713	362	726
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	<u>34.847</u>	<u>24.245</u>	<u>32.490</u>	<u>21.928</u>

14. CHELTUIELILE CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli cu salariile	72.740	64.530	65.918	58.297
Taxa pentru asigurari sociale	2.613	2.267	2.175	1.897
Cheltuiala/(venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	1.753	314	1.630	195
Alte cheltuieli cu personalul	479	565	479	557
Total	<u>77.585</u>	<u>67.676</u>	<u>70.202</u>	<u>60.946</u>

Numarul de salariati ai Grupului la 31 decembrie 2022 este de 797 salariati (31 decembrie 2021: 737 salariati).

Numarul de salariati ai Bancii la 31 decembrie 2022 este de 652 salariati (31 decembrie 2021: 599 salariati).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

15. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti(*)	40.221	35.964	38.041	34.180
Chirie	371	(275)	257	(307)
Materiale si alte consumabile	1.960	1.968	1.603	1.669
Contributia anuala la Fondul de Garantare	3.193	1.119	3.193	1.119
Alte taxe	3.527	3.448	3.011	3.008
Reclama si publicitate	1.344	1.399	1.076	1.206
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(2.304)	2.536	(2.311)	2.574
Alte cheltuieli operationale	4.999	1.590	4.518	1.254
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	(2.374)	8.022	-	-
Total	<u>50.937</u>	<u>55.771</u>	<u>49.388</u>	<u>44.703</u>

(*)Cheltuielile Grupului aferente cardurilor au fost in 2022 de 8.016 mii LEI (2021: 9.465 mii LEI), iar cheltuielile legate de IT (licente si mentenanta) au fost in 2022 de 6.396 mii LEI (2021: 5.920 mii LEI).

Cheltuielile de audit ale Grupului pentru anul 2022 au fost in valoare de 1.543 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 743 mii LEI (2021: 1.381 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 692 mii LEI).

(*)Cheltuielile Bancii aferente cardurilor au fost in 2022 de 8.016 mii LEI (2021: 9.465 mii LEI), iar cheltuielile legate de IT (licente si mentenanta) au fost in 2022 de 5.460 mii LEI (2021: 5.307 mii LEI).

Cheltuielile de audit ale Bancii pentru anul 2022 au fost in valoare de 1.284 mii LEI din care cheltuiala cu serviciile de audit statutar a fost in valoare de 542 mii LEI (2021: 1.114 mii LEI din care 492 mii LEI cheltuiala cu serviciile de audit statutar).

16. IMPOZIT PE PROFIT

(a) Componentele venitului/(cheltuielii) cu impozitul pe profit

Cheltuiala cu impozitul pe profit inregistrat in contul de profit sau pierdere al anului cuprinde dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Impozit amanat	2.567	5.722	2.893	5.966
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	1.544	1.436	-	-
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului	<u>4.111</u>	<u>7.158</u>	<u>2.893</u>	<u>5.966</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

(b) Reconciliere intre profitul contabil si rezultatul fiscal

O reconciliere intre valoarea realizata si cea asteptata a cheltuieli cu impozitul pe profit este prezentata mai jos.

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Pierdere/Profit inainte de impozitare	23.345	17.045	23.140	15.428
Impozit calculat la o rata de 16%	3.735	2.727	3.702	2.468
Efectul fiscal al elementelor nedeductibile:				
- Cheltuieli nedeductibile	3.858	3.773	3.392	3.564
- Venituri neimpozabile	(5.738)	(3.617)	(5.867)	(3.705)
-Elemente similare veniturilor impozabile	3.167	2.625	3.167	2.625
-Deduceri fiscale	(187)	(136)	(185)	(123)
Efectul diferentelor temporare, excluzand pierderile fiscale	1.151	(440)	1.151	(440)
Efectul pierderii fiscale utilizate	(4.835)	(5.372)	(4.209)	(4.829)
Efectul in impozitul amanat al pierderii fiscale	2.960	7.598	1.742	6.406
Cheltuiala recunoscuta in an cu impozitul pe profit	<u>4.111</u>	<u>7.158</u>	<u>2.893</u>	<u>5.966</u>

(c) Rezultat fiscal reportat

La sfarsitul anului 2022, Patria Bank avea o pierdere fiscala cumulata pentru 2016 in valoare de 25.234 mii LEI care expira in 2023 (la sfarsitul anului 2021: 51.540 mii LEI).

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

(d) Impozitul amanat analizat pe tipuri de diferente temporare

Diferentele dintre IFRS si reglementarile legale de impozitare din Romania dau nastere la diferente temporare intre valoarea contabila a activelor si pasivelor in scopuri de raportare financiara si bazele lor fiscale. Efectul fiscal al miscarilor acestor diferente temporare este detaliat mai jos:

Grup

Mii LEI

Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare

	1 ianuarie 2022	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2022
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(6.986)	2.558	(857)	(5.285)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.111	-	6.191	7.303
Pierdere fiscala reportata	10.877	(4.300)	-	6.577
Altele diferente temporare	6.968	(825)	-	6.143
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie). net	11.970	(2.567)	5.334	14.738

Mii LEI

Efectul fiscal al elementelor deductibile diferente temporare

	1 ianuarie 2021	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2021
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(7.362)	-	705	(6.657)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2.224)	-	3.335	1.111
Pierdere fiscala reportata	17.283	(6.406)	-	10.877
Altele diferente temporare	5.818	684	132	6.634
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie). net	13.515	(5.722)	4.172	11.965

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
Banca

<i>Mii LEI</i>	1 ianuarie 2022	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al elementelor deductibile diferite temporare				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(6.659)	2.558	(857)	(4.958)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	1.113	-	6.191	7.304
Pierdere fiscala reportata	10.663	(4.300)	-	6.363
Altele diferite temporare	6.277	(1.151)	-	5.126
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie). net	<u>11.394</u>	<u>(2.893)</u>	<u>5.334</u>	<u>13.835</u>

<i>Mii LEI</i>	1 ianuarie 2021	(Cheltuiala)/venit in contul de profit si pierdere	Efectul in situatia rezultatului global	31 decembrie 2021
Efectul fiscal al elementelor deductibile diferite temporare				
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	(7.364)	-	705	(6.659)
Rezerve din reevaluarea activelor la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	(2.222)	-	3.335	1.113
Pierdere fiscala reportata	17.069	(6.406)	-	10.663
Altele diferite temporare	5.837	440	-	6.277
Impozit pe profit amanat creanta/(datorie). net	<u>13.320</u>	<u>(5.966)</u>	<u>4.040</u>	<u>11.394</u>

**SITUATIA INDIVIDUALA SI CONSOLIDATA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

17. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar in casierie	18.309	18.220	18.309	18.220
Numerar in ATM	54.867	62.892	54.867	62.893
Rezerva minima obligatorie (i)	244.385	279.641	244.385	279.641
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	279.944	47.653	279.242	46.558
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	1.632	94.568	-	90.004
Total	599.137	502.974	596.803	497.316

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

La 31 decembrie 2022 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (2021: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (2021: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

Pentru conturile curente in EUR, Banca Nationala a Romaniei a acordat o dobanda intre 0,00%-0,02% p.a pe parcursul intregului an 2022 (2021: 0,00% p.a.). Pentru conturile curente in RON, Banca Nationala a Romaniei a acordat in cursul anului 2022 dobanda cuprinsa intre 0,13% - 0,70% p.a. (2021: intre 0,08% - 0,13% p.a.).

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

In categoria Grad superior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: AAA, AA+, AA, AA-, A+, A-, A, BBB+, BBB, BBB-. In categoria Grad inferior de calitate a creditului sunt incluse plasamentele Bancii la institutii de credit cu urmatoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B+, B, B-, CCC.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Analiza calitatii creditului efectuata de catre institutiile externe eligibile de evaluare a creditului (Fitch, Moody's si Standard and Poor's) este prezentata mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2022				Total
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	
<i>Curente si nedepreciate</i>					
Grad superior de calitate a creditului	-	244.385	182.863	978	428.226
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	1.655	-	1.655
Neevaluate	73.176	-	95.426	654	169.256
Total	<u>73.176</u>	<u>244.385</u>	<u>279.944</u>	<u>1.632</u>	<u>599.137</u>

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2021				Total
	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	
<i>Curente si nedepreciate</i>					
Grad superior de calitate a creditului	-	279.641	19.598	462	299.701
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	20.791	44.106	64.897
Neevaluate	81.112	-	7.264	50.000	138.376
Total	<u>81.112</u>	<u>279.641</u>	<u>47.653</u>	<u>94.568</u>	<u>502.974</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022**
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Banca 31 decembrie 2022 Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
<i>Curente si nedepreciate</i>					
Grad superior de calitate a creditului	-	244.385	182.729	-	427.114
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	1.105	-	1.105
Neevaluate	73.176	-	95.408	-	168.584
Total	<u>73.176</u>	<u>244.385</u>	<u>279.242</u>	-	<u>596.803</u>
<i>Mii LEI</i>	Numerar in casierie si ATM	Rezerva minima obligatorie	Banca 31 decembrie 2021 Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	Total
<i>Curente si nedepreciate</i>					
Grad superior de calitate a creditului	-	279.641	18.960	-	298.601
Grad inferior de calitate a creditului	-	-	20.478	40.004	60.482
Neevaluate	81.113	-	7.120	50.000	138.233
Total	<u>81.113</u>	<u>279.641</u>	<u>46.558</u>	<u>90.004</u>	<u>497.316</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Instrumente de capitaluri proprii (i)	19.008	19.377	19.008	19.377
Instrumente de datorie (ii)	92.621	77.804	-	-
Total	<u>111.629</u>	<u>97.181</u>	<u>19.008</u>	<u>19.377</u>

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 4.351 mii LEI (31 decembrie 2021: 4.308 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 institutiile financiare bancare si nebancale, precum si autoritati publice centrale si locale;
 - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

Analiza dupa calitatea creditului a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup			Grup		
	31 decembrie 2022		Total	31 decembrie 2021		Total
Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii		Instrumente de datorie		
Curente si nedepreciate						
- Grad superior de calitate a creditului	4.351	92.621	96.972	4.308	77.804	82.112
- Neevaluate	14.657	-	14.657	15.069	-	15.069
Total	<u>19.008</u>	<u>92.621</u>	<u>111.629</u>	<u>19.377</u>	<u>77.804</u>	<u>97.181</u>

<i>Mii LEI</i>	Banca			Banca		
	31 decembrie 2022		Total	31 decembrie 2021		Total
Instrumente de capitaluri proprii	Instrumente de datorie	Instrumente de capitaluri proprii		Instrumente de datorie		
Curente si nedepreciate						
- Grad superior de calitate a creditului	4.351	-	4.351	4.308	-	4.308
- Neevaluate	14.657	-	14.657	15.069	-	15.069
Total	<u>19.008</u>	=	<u>19.008</u>	<u>19.377</u>	=	<u>19.377</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

**19. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor Publice din România (i)	498.817	630.719	498.817	630.719
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	27.563	33.737	27.563	33.737
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	7.682	8.056	7.682	8.056
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investiții de capital	11.658	10.344	11.658	10.344
Total	<u>545.720</u>	<u>682.856</u>	<u>545.720</u>	<u>682.856</u>

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finanțelor Publice din România și includ titluri cu discount listate și obligațiuni denominate în LEI, EUR și USD. La 31 decembrie 2022 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2021 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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>	Natura activitatii	Grup				Banca			
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	8.996	5,69	7.812	5,69	8.996	5,69	7.812	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.179	19,99	2.142	19,99	2.179	19,99	2.142	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	64	0,32	59	0,32	64	0,32	59	0,32
SWIFT	Activitati de plata	419	0,01	331	0,01	419	0,01	331	0,01
Total investitii de capital		<u>11.658</u>		<u>10.344</u>		<u>11.658</u>		<u>10.344</u>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza dupa calitatea creditului a titlurilor de creanta este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	Grup			Grup		
	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Titluri de datorii	Investitii de capital	Total	Titluri de datorii	Investitii de capital	Total
<i>Curente si nedepreciate</i>						
-Grad superior de calitate a creditului	498.817	-	498.817	630.719	-	630.719
-Grad inferior de calitate a creditului	27.563	-	27.563	33.737	-	33.737
- Neevaluate	7.682	11.658	19.340	8.056	10.344	18.400
Total	<u>534.062</u>	<u>11.658</u>	<u>545.720</u>	<u>672.512</u>	<u>10.344</u>	<u>682.856</u>

<i>Mii LEI</i>	Banca			Banca		
	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Titluri de datorii	Investitii de capital	Total	Titluri de datorii	Investitii de capital	Total
<i>Curente si nedepreciate</i>						
-Grad superior de calitate a creditului	498.817	-	498.817	630.719	-	630.719
-Grad inferior de calitate a creditului	27.563	-	27.563	33.737	-	33.737
- Neevaluate	7.682	11.658	19.340	8.056	10.344	18.400
Total	<u>534.062</u>	<u>11.658</u>	<u>545.720</u>	<u>672.512</u>	<u>10.344</u>	<u>682.856</u>

Titlurile de creanta nu sunt garantate.

Analiza ratei de dobanda pentru activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global este prezentata in Nota 4 e).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

20. PLASAMENTE LA BANCII

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

Analiza dupa calitatea creditelor pentru valorile restante este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	463	437	463	437
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.734	5.397	5.734	5.397
Depozit colateral Citibank Europe PLC	10.549	-	10.549	-
Mastercard	947	-	947	-
Total	<u>17.693</u>	<u>5.834</u>	<u>17.693</u>	<u>5.834</u>

Analiza ratelor de dobanda pentru credite si avansuri acordate bancilor este prezentata in Nota 4.

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<i>Curente si nedepreciate</i>				
-Grad superior de calitate a creditului	17.230	5.397	17.230	5.397
-Grad inferior de calitate a creditului	463	437	463	437
Total	<u>17.693</u>	<u>5.834</u>	<u>17.693</u>	<u>5.834</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

21. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite si avansuri brute acordate clientelei	2.514.347	2.295.659	2.353.863	2.159.647
Pierderi de credit asteptate	(146.633)	(140.705)	(136.928)	(130.736)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.367.714</u>	<u>2.154.954</u>	<u>2.216.935</u>	<u>2.028.911</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite de consum	168.509	176.921	168.187	176.541
Credite ipotecare	385.082	312.461	385.082	312.461
Credite catre antreprenori	286.215	256.227	148.220	137.558
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.653.237	1.518.601	1.631.070	1.501.638
Institutii de stat si municipalitati	21.304	31.449	21.304	31.449
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	2.514.347	2.295.659	2.353.863	2.159.647
(-) Pierderi de credit asteptate	(146.633)	(140.705)	(136.928)	(130.736)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.367.714</u>	<u>2.154.954</u>	<u>2.216.935</u>	<u>2.028.911</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Persoane fizice	<u>553.591</u>	<u>489.382</u>	<u>553.269</u>	<u>489.002</u>
Persoane juridice:	<u>1.960.756</u>	<u>1.806.277</u>	<u>1.800.594</u>	<u>1.670.645</u>
Agricultura	492.999	503.167	355.143	383.659
Comert	354.432	345.260	343.769	338.675
Industria	282.993	302.259	280.835	300.677
Hoteluri si restaurante	72.838	58.614	69.922	57.038
Constructii	291.127	197.273	287.290	194.828
Transport	83.586	86.255	79.465	83.772
Servicii profesionale	36.856	33.534	35.564	32.381
Servicii	51.907	52.221	50.236	51.103
Sectorul financiar si cel imobiliar	244.941	160.437	249.645	161.564
Altele	20.316	26.400	20.180	26.376
Informatica, cercetare, dezvoltare	9.474	12.872	9.258	12.587
Administratie publica si aparare	19.287	27.985	19.287	27.985
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>2.514.347</u>	<u>2.295.659</u>	<u>2.353.863</u>	<u>2.159.647</u>
(-) Provizioane pentru depreciere	(146.633)	(140.705)	(136.928)	(130.736)
Total	<u>2.367.714</u>	<u>2.154.954</u>	<u>2.216.935</u>	<u>2.028.911</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	62.159	1.981.930	78.533	212.404	-	-	2.347	2.337.373
Credite neperformante	-	-	-	-	73.941	64.270	38.763	176.974
Total expunere bruta	<u>62.159</u>	<u>1.981.930</u>	<u>78.533</u>	<u>212.404</u>	<u>73.941</u>	<u>64.270</u>	<u>41.110</u>	<u>2.514.347</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.466)	(22.693)	(13.177)	(17.927)	(41.314)	(31.153)	(18.903)	(146.633)
Expunere neta	60.693	1.959.237	65.356	194.477	32.627	33.117	22.207	2.367.714

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2021					POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3			
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	1.840.570	19.409	228.796	-	-	1.158	2.089.933
Credite neperformante	-	-	-	101.113	46.089	58.524	205.726
Total expunere bruta	<u>1.840.570</u>	<u>19.409</u>	<u>228.796</u>	<u>101.113</u>	<u>46.089</u>	<u>59.682</u>	<u>2.295.659</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(19.651)	(1.155)	(11.341)	(53.959)	(23.575)	(31.024)	(140.705)
Expunere neta	1.820.919	18.254	217.455	47.154	22.514	28.658	2.154.954

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	67.581	1.840.261	78.533	196.615	-	-	2.347	2.185.337
Credite neperformante	-	-	-	-	73.941	55.822	38.763	168.526
Total expunere bruta	<u>67.581</u>	<u>1.840.261</u>	<u>78.533</u>	<u>196.615</u>	<u>73.941</u>	<u>55.822</u>	<u>41.110</u>	<u>2.353.863</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.466)	(20.188)	(13.177)	(15.568)	(41.314)	(26.312)	(18.903)	(136.928)
Expunere neta	<u>66.115</u>	<u>1.820.073</u>	<u>65.356</u>	<u>181.047</u>	<u>32.627</u>	<u>29.510</u>	<u>22.207</u>	<u>2.216.935</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2021						POCI	Total
	Stadiul 1	Stadiul 2		Stadiul 3				
	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	1.722.530	19.409	219.915	-	-	1.158	1.963.012	
Credite neperformante	-	-	-	101.113	36.998	58.524	196.635	
Total expunere bruta	<u>1.722.530</u>	<u>19.409</u>	<u>219.915</u>	<u>101.113</u>	<u>36.998</u>	<u>59.682</u>	<u>2.159.647</u>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(17.544)	(1.155)	(10.621)	(53.959)	(16.434)	(31.023)	(130.736)	
Expunere neta	<u>1.704.986</u>	<u>18.254</u>	<u>209.294</u>	<u>47.154</u>	<u>20.564</u>	<u>28.659</u>	<u>2.028.911</u>	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura creditelor restante ale Grupului, clasificate pe stadii este urmatoarea:

Mii LEI	31 decembrie 2022							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Curente si nedepreciate	62.159	1.967.329	75.716	137.968	-	-	1.237	2.244.409
(-) provizioane	(1.466)	(22.006)	(13.060)	(3.235)	-	-	(28)	(39.795)
Expunere neta	<u>60.693</u>	<u>1.945.323</u>	<u>62.656</u>	<u>134.733</u>	-	-	<u>1.209</u>	<u>2.204.614</u>
Restante si nedepreciate	-	14.601	2.817	74.436	-	-	1.110	92.964
- pana in 30 zile de intarziere	-	14.601	2.735	62.082	-	-	1.110	80.528
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	82	12.354	-	-	-	12.436
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(687)	(117)	(14.692)	-	-	(59)	(15.555)
Expunere neta	-	<u>13.914</u>	<u>2.700</u>	<u>59.744</u>	-	-	<u>1.051</u>	<u>77.409</u>
Credite depreciate	-	-	-	-	73.941	64.270	38.763	176.974
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	23.154	26.030	17.713	66.897
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	1.184	17.290	53	18.527
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	1.049	6.685	-	7.734
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	2.397	4.789	-	7.186
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	46.157	9.476	20.997	76.630
(-) provizioane	-	-	-	-	(41.314)	(31.153)	(18.816)	(91.283)
Expunere neta	-	-	-	-	<u>32.627</u>	<u>33.117</u>	<u>19.947</u>	<u>85.691</u>
Total expunere bruta	62.159	1.981.930	78.533	212.404	73.941	64.270	41.110	2.514.347
(-) provizioane	(1.466)	(22.693)	(13.177)	(17.927)	(41.314)	(31.153)	(18.903)	(146.633)
Expunere neta	<u>60.693</u>	<u>1.959.237</u>	<u>65.356</u>	<u>194.477</u>	<u>32.627</u>	<u>33.117</u>	<u>22.207</u>	<u>2.367.714</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Mii LEI	31 decembrie 2021						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Individual	Stadiul 2 Colectiv	Individual	Stadiul 3 Colectiv	Individual		
Curente si nedepreciate	1.828.249	19.409	177.511	-	-	-	736	2.025.905
(-) provizioane	(19.136)	(1.155)	(4.337)	-	-	-	(9)	(24.637)
Expunere neta	<u>1.809.113</u>	<u>18.254</u>	<u>173.174</u>	=	=	=	<u>727</u>	<u>2.001.268</u>
Restante si nedepreciate	12.321	-	51.285	-	-	-	422	64.028
- pana in 30 zile de intarziere	12.321	-	44.943	-	-	-	422	57.686
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	6.342	-	-	-	-	6.342
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(515)	-	(7.004)	-	-	-	(17)	(7.536)
Expunere neta	<u>11.806</u>	=	<u>44.281</u>	=	=	=	<u>405</u>	<u>56.492</u>
Credite depreciate	-	-	-	101.113	46.089	-	58.524	205.726
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	20.173	21.542	-	2.165	43.880
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	2.309	8.431	-	130	10.870
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	1.871	3.672	-	4.914	10.457
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	3.499	3.526	-	-	7.025
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	73.261	8.918	-	51.315	133.494
(-) provizioane	-	-	-	(53.959)	(23.575)	-	(30.998)	(108.532)
Expunere neta	=	=	=	<u>47.154</u>	<u>22.514</u>	-	<u>27.526</u>	<u>97.194</u>
Total expunere bruta	<u>1.840.570</u>	<u>19.409</u>	<u>228.796</u>	<u>101.113</u>	<u>46.089</u>	-	<u>59.682</u>	<u>2.295.659</u>
(-) provizioane	<u>(19.651)</u>	<u>(1.155)</u>	<u>(11.341)</u>	<u>(53.959)</u>	<u>(23.575)</u>	-	<u>(31.024)</u>	<u>(140.705)</u>
Expunere neta	<u>1.820.919</u>	<u>18.254</u>	<u>217.455</u>	<u>47.154</u>	<u>22.514</u>	-	<u>28.658</u>	<u>2.154.954</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Structura creditelor restante ale Bancii, clasificate pe stadii este urmatoarea:

Mii LEI	31 decembrie 2022							
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3		POCI	Total
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Curente si nedepreciate	67.581	1.829.694	75.716	130.585	-	-	1.237	2.104.813
(-) provizioane	(1.466)	(19.950)	(13.060)	(3.027)	-	-	(28)	(37.531)
Expunere neta		<u>1.809.744</u>	<u>62.656</u>	<u>127.558</u>	=	=	<u>1.209</u>	<u>2.001.167</u>
Restante si nedepreciate	-	10.567	2.817	66.030	-	-	1.110	80.524
- pana in 30 zile de intarziere	-	10.567	2.735	55.476	-	-	1.110	69.888
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	82	10.554	-	-	-	10.636
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	-	(238)	(117)	(12.541)	-	-	(59)	(12.955)
Expunere neta	=	<u>10.329</u>	<u>2.700</u>	<u>53.489</u>	=	=	<u>1.051</u>	<u>67.569</u>
Credite depreciate	-	-	-	-	73.941	55.822	38.763	168.526
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	-	23.154	22.013	17.713	62.880
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	-	1.184	15.632	53	16.869
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	1.049	5.991	-	7.040
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	2.397	4.789	-	7.186
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	46.157	7.397	20.997	74.551
(-) provizioane	-	-	-	-	(41.314)	(26.312)	(18.816)	(86.442)
Expunere neta	=	=	=	=	<u>32.627</u>	<u>29.510</u>	<u>19.947</u>	<u>82.084</u>
Total expunere bruta	67.581	1.840.261	78.533	196.615	73.941	55.822	41.110	2.353.863
(-) provizioane	(1.466)	(20.188)	(13.177)	(15.568)	(41.314)	(26.312)	(18.903)	(136.928)
Expunere neta	66.115	1.820.073	65.356	181.047	32.627	29.510	22.207	2.216.935

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2021						POCI	Total
	Stadiul 1 Colectiv	Individual	Stadiul 2 Colectiv	Individual	Stadiul 3 Colectiv	Individual		
Curente si nedepreciate	1.714.022	19.409	170.799	-	-	-	736	1.904.966
(-) provizioane	(17.361)	(1.155)	(4.139)	-	-	-	(8)	(22.663)
Expunere neta	<u>1.696.661</u>	<u>18.254</u>	<u>166.660</u>	=	=	=	<u>728</u>	<u>1.882.303</u>
Restante si nedepreciate	8.508	-	49.116	-	-	-	422	58.046
- pana in 30 zile de intarziere	8.508	-	43.527	-	-	-	422	52.457
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	5.589	-	-	-	-	5.589
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) provizioane	(183)	-	(6.482)	-	-	-	(17)	(6.682)
Expunere neta	<u>8.325</u>	=	<u>42.634</u>	=	=	=	<u>405</u>	<u>51.364</u>
Credite depreciate	-	-	-	101.113	36.998	58.524	196.635	
- pana in 30 zile de intarziere	-	-	-	20.173	18.588	2.165	40.926	
- 30 pana la 90 zile de intarziere	-	-	-	2.309	7.354	130	9.793	
- 91 pana la 180 zile de intarziere	-	-	-	1.871	2.871	4.914	9.656	
- 181 pana la 360 zile de intarziere	-	-	-	3.499	3.440	-	6.939	
- peste 360 zile de intarziere	-	-	-	73.261	4.745	51.315	129.321	
(-) provizioane	-	-	-	(53.959)	(16.434)	(30.998)	(101.391)	
Expunere neta	=	=	=	<u>47.154</u>	<u>20.564</u>	<u>27.526</u>	<u>95.244</u>	
Total expunere bruta	1.722.530	19.409	219.915	101.113	36.998	59.682	2.159.647	
(-) provizioane	<u>(17.544)</u>	<u>(1.155)</u>	<u>(10.621)</u>	<u>(53.959)</u>	<u>(16.434)</u>	<u>(31.023)</u>	<u>(130.736)</u>	
Expunere neta	1.704.986	18.254	209.294	47.154	20.564	28.659	2.028.911	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Grup este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2022 Stadiul 3	POCI	Total
Total expunere bruta la 1 ianuarie	<u>1.840.570</u>	<u>248.205</u>	<u>147.202</u>	<u>59.682</u>	<u>2.295.659</u>
Migrari in Stadiul 1	143.766	(140.554)	(3.212)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(335.832)	338.350	(2.518)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(6.933)	(56.618)	63.551	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(832.414)	(133.726)	(37.218)	(636)	(1.003.994)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.234.384	35.244	653	24	1.270.305
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(14.128)	(13.899)	(28.027)
Write-offs	(311)	-	(16.111)	(3.905)	(20.327)
Impact curs de schimb	859	36	(8)	(156)	731
Total expunere bruta la 31 decembrie	<u>2.044.089</u>	<u>290.937</u>	<u>138.211</u>	<u>41.110</u>	<u>2.514.347</u>

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2021 Stadiul 3	POCI	Total
Total expunere bruta la 1 ianuarie	<u>1.389.759</u>	<u>380.691</u>	<u>135.109</u>	<u>93.395</u>	<u>1.998.954</u>
Migrari in Stadiul 1	279.811	(275.526)	(4.285)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(270.469)	274.535	(4.066)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(7.728)	(47.329)	55.057	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(806.269)	(132.999)	(26.514)	406	(965.376)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.250.189	47.067	1.179	1.348	1.299.783
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(7.123)	(26.623)	(33.746)
Write-offs	-	-	(2.942)	(9.311)	(12.253)
Impact curs de schimb	5.277	1.766	787	467	8.297
Total expunere bruta la 31 decembrie	<u>1.840.570</u>	<u>248.205</u>	<u>147.202</u>	<u>59.682</u>	<u>2.295.659</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza valorii contabile brute a creditelor acordate de catre Banca este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2022 Stadiul 3	POCI	Total
Total expunere bruta la 1 ianuarie	<u>1.722.530</u>	<u>239.324</u>	<u>138.111</u>	<u>59.682</u>	<u>2.159.647</u>
Migrari in Stadiul 1	135.746	(133.509)	(2.237)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(313.052)	315.206	(2.154)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(4.709)	(51.139)	55.848	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(782.425)	(129.702)	(34.133)	(636)	(946.896)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.149.202	34.932	633	24	1.184.791
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(10.239)	(13.899)	(24.138)
Write-offs	(311)	-	(16.059)	(3.905)	(20.275)
Impact curs de schimb	861	36	(7)	(156)	734
Total expunere bruta la 31 decembrie	<u>1.907.842</u>	<u>275.148</u>	<u>129.763</u>	<u>41.110</u>	<u>2.353.863</u>
<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2021 Stadiul 3	POCI	Total
Total expunere bruta la 1 ianuarie	<u>1.314.983</u>	<u>369.886</u>	<u>128.847</u>	<u>93.395</u>	<u>1.907.111</u>
Migrari in Stadiul 1	273.429	(269.298)	(4.132)	-	(1)
Migrari in Stadiul 2	(258.238)	261.728	(3.490)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(6.560)	(42.871)	49.431	-	-
Alte modificari (rambursari, cumulari de dobanzi)	(772.519)	(128.901)	(24.438)	406	(925.452)
Active financiare noi acordate sau achizitionate	1.166.157	47.015	1.179	1.348	1.215.699
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(7.123)	(26.623)	(33.746)
Write-offs	-	-	(2.942)	(9.311)	(12.253)
Impact curs de schimb	5.278	1.765	779	467	8.289
Total expunere bruta la 31 decembrie	<u>1.722.530</u>	<u>239.324</u>	<u>138.111</u>	<u>59.682</u>	<u>2.159.647</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

Mii LEI

Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie

	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2022 Stadiul 3	POCI	Total
Migrari in Stadiul 1	15.606	(13.850)	(1.756)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(5.692)	6.697	(1.005)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(906)	(12.000)	12.906	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(23.025)	35.598	9.609	4.343	26.525
Active financiare noi acordate sau achizitionate	18.832	2.163	233	7	21.235
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(8.985)	(12.496)	(21.481)
Write-offs	(311)	-	(16.088)	(3.905)	(20.304)
Impact curs de schimb	4	-	19	(70)	(47)
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	<u>24.159</u>	<u>31.104</u>	<u>72.467</u>	<u>18.903</u>	<u>146.633</u>

Mii LEI

Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie

	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2021 Stadiul 3	POCI	Total
Migrari in Stadiul 1	12.676	(11.090)	(1.586)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(3.948)	5.111	(1.163)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(1.142)	(8.956)	10.098	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(21.146)	11.480	13.117	12.079	15.530
Active financiare noi acordate sau achizitionate	16.835	1.868	722	165	19.590
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(5.373)	(14.555)	(19.928)
Write-offs	-	-	(2.942)	(9.311)	(12.253)
Impact curs de schimb	33	35	425	207	700
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	<u>19.651</u>	<u>12.496</u>	<u>77.534</u>	<u>31.024</u>	<u>140.705</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2022 Stadiul 3	POCI	Total
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	<u>17.544</u>	<u>11.776</u>	<u>70.393</u>	<u>31.023</u>	<u>130.736</u>
Migrari in Stadiul 1	14.670	(13.624)	(1.046)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(4.360)	5.105	(745)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(706)	(10.444)	11.150	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(22.442)	33.831	8.870	4.343	24.602
Active financiare noi acordate sau achizitionate	17.255	2.101	227	7	19.590
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(5.205)	(12.496)	(17.701)
Write-offs	(311)	-	(16.036)	(3.905)	(20.252)
Impact curs de schimb	4	-	18	(69)	(47)
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	<u>21.654</u>	<u>28.745</u>	<u>67.626</u>	<u>18.903</u>	<u>136.928</u>
 <i>Mii LEI</i>					
	Stadiul 1	Stadiul 2	31 decembrie 2021 Stadiul 3	POCI	Total
Total provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	<u>14.753</u>	<u>12.882</u>	<u>58.739</u>	<u>42.439</u>	<u>128.813</u>
Migrari in Stadiul 1	12.285	(10.845)	(1.440)	-	-
Migrari in Stadiul 2	(3.375)	4.266	(891)	-	-
Migrari in Stadiul 3	(1.056)	(7.726)	8.782	-	-
Alte miscari nete de provizioane	(20.940)	11.297	12.378	12.079	14.814
Active financiare noi acordate sau achizitionate	15.845	1.867	722	165	18.599
Active financiare derecunoscute (excluzand write-offs)	-	-	(5.373)	(14.555)	(19.928)
Write-offs	-	-	(2.942)	(9.311)	(12.253)
Impact curs de schimb	32	35	418	206	691
Total provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	<u>17.544</u>	<u>11.776</u>	<u>70.393</u>	<u>31.023</u>	<u>130.736</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	279.844	146.373	68.022	3.750	-	497.989
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	377.606	312	161.717	5.983	-	545.618
Credite garantate de:	<u>995.787</u>	<u>21.824</u>	<u>56.476</u>	<u>375.349</u>	<u>21.304</u>	<u>1.470.740</u>
- ipoteci rezidentiale	121.693	18.784	7.940	368.321	-	516.738
- alte ipoteci	735.211	2.145	23.332	6.925	-	767.613
- depozite colaterale	16.334	895	310	103	-	17.642
- alte active	122.549	-	24.894	-	21.304	168.747
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.653.237</u>	<u>168.509</u>	<u>286.215</u>	<u>385.082</u>	<u>21.304</u>	<u>2.514.347</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2021					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	267.863	148.323	70.117	5.446	-	491.749
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	381.597	438	125.853	6.981	413	515.282
Credite garantate de:	<u>869.141</u>	<u>28.160</u>	<u>60.257</u>	<u>300.034</u>	<u>31.036</u>	<u>1.288.628</u>
- ipoteci rezidentiale	82.590	21.227	10.149	292.633	-	406.599
- alte ipoteci	664.261	2.537	20.070	7.284	-	694.152
- depozite colaterale	10.827	4.396	438	117	-	15.778
- alte active	111.463	-	29.600	-	31.036	172.099
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.518.601</u>	<u>176.921</u>	<u>256.227</u>	<u>312.461</u>	<u>31.449</u>	<u>2.295.659</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	278.839	146.124	22.563	3.750	-	451.276
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	363.170	312	75.969	5.983	-	445.434
Credite garantate de:	<u>989.061</u>	<u>21.751</u>	<u>49.688</u>	<u>375.349</u>	<u>21.304</u>	<u>1.457.153</u>
- ipoteci rezidentiale	118.166	18.711	5.314	368.321	-	510.512
- alte ipoteci	733.707	2.145	21.918	6.925	-	764.695
- depozite colaterale	16.334	895	310	103	-	17.642
- alte active	120.854	-	22.146	-	21.304	164.304
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.631.070</u>	<u>168.187</u>	<u>148.220</u>	<u>385.082</u>	<u>21.304</u>	<u>2.353.863</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2021					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	265.310	148.258	16.962	5.446	-	435.976
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	373.497	438	68.112	6.981	413	449.441
Credite garantate de:	<u>862.831</u>	<u>27.845</u>	<u>52.484</u>	<u>300.034</u>	<u>31.036</u>	<u>1.274.230</u>
- ipoteci rezidentiale	79.834	21.162	7.251	292.633	-	400.880
- alte ipoteci	662.557	2.287	18.315	7.284	-	690.443
- depozite colaterale	10.827	4.396	438	117	-	15.778
- alte active	109.613	-	26.480	-	31.036	167.129
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.501.638</u>	<u>176.541</u>	<u>137.558</u>	<u>312.461</u>	<u>31.449</u>	<u>2.159.647</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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul financiar al garantiei este prezentat prin prezentarea valorilor colaterale separat pentru (i) acele credite unde valoarea neta prezenta a garantiilor si alte sustineri ale creditului sunt egale sau depasesc valoarea contabila a activului ("active supragarantate") si (ii) acele credite unde valoarea neta prezenta a garantiilor si alte sustineri ale creditului sunt mai mici decat valoarea contabila a activului ("active subgarantate").

Efectul garanțiilor Grupului este după cum urmează:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	16.328	35.380	71.238	138.787	3.816	8.346
Credite ipotecare	112.391	174.765	343.874	265.320	193.870	387.300
Credite catre antreprenori	10.019	14.097	40.783	262.029	158.791	238.003
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	221.291	311.757	771.886	1.320.259	809.236	1.641.182
Institutii de stat si municipalitati	21.290	597.837	653.951	-	-	-
Total	<u>381.319</u>	<u>1.133.836</u>	<u>1.881.732</u>	<u>1.986.395</u>	<u>1.165.713</u>	<u>2.274.831</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2021					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila a activului	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	22.720	51.292	89.835	141.530	4.060	7.774
Credite ipotecare	104.127	168.341	294.782	202.354	155.859	272.179
Credite catre antreprenori	16.294	28.160	65.814	227.151	128.756	192.728
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	214.738	328.818	743.859	1.194.591	777.861	1.335.194
Institutii de stat si municipalitati	31.449	392.300	814.740	-	-	-
Total	<u>389.328</u>	<u>968.911</u>	<u>2.009.030</u>	<u>1.765.626</u>	<u>1.066.536</u>	<u>1.807.875</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul garanțiilor Bancii este după cum urmează:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabilă a activului	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă a activului	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției
Credite de consum	16.328	35.380	70.955	138.787	3.816	8.346
Credite ipotecare	112.391	174.765	343.874	265.320	193.870	387.300
Credite către antreprenori	8.234	11.724	33.835	132.169	84.085	143.414
Credite către societăți comerciale mici și mijlocii	219.739	308.869	763.570	1.302.677	794.353	1.616.431
Instituuții de stat și municipalități	21.290	597.837	653.951	-	-	-
Total	<u>377.982</u>	<u>1.128.575</u>	<u>1.866.185</u>	<u>1.838.953</u>	<u>1.076.124</u>	<u>2.155.491</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2021					
	Credite supragarantate(i)			Credite subgarantate(ii)		
	Valoarea contabilă a activului	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției	Valoarea contabilă a activului	Valoarea prezenta neta a garanției	Valoarea justa a garanției
Credite de consum	22.665	51.182	89.291	141.530	4.060	7.774
Credite ipotecare	104.127	168.341	294.782	202.354	155.859	272.179
Credite către antreprenori	14.261	25.470	58.531	118.994	79.543	126.308
Credite către societăți comerciale mici și mijlocii	212.786	325.673	735.474	1.180.745	769.296	1.320.189
Instituuții de stat și municipalități	31.449	392.300	814.740	-	-	-
Total	<u>385.288</u>	<u>962.966</u>	<u>1.992.818</u>	<u>1.643.623</u>	<u>1.008.758</u>	<u>1.726.450</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Efectul garantiilor pentru **credite depreciate** este dupa cum urmeaza:

Grup	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	682	1.350	3.085	1.721	327	1.381
Credite ipotecare	4.470	6.212	13.302	2.108	1.920	5.804
Credite catre antreprenori	4.394	5.208	12.749	2.968	2.959	4.922
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	25.099	34.221	102.447	24.304	17.772	49.725
Total	34.645	46.991	131.583	31.101	22.978	61.832

Grup	31 decembrie 2021					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei
Credite de consum	751	1.778	3.764	1.755	493	1.616
Credite ipotecare	4.781	7.700	14.864	2.840	2.458	5.329
Credite catre antreprenori	4.117	6.205	14.050	1.278	1.255	2.250
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	26.685	35.140	99.865	27.459	18.515	51.232
Total	36.334	50.823	132.543	33.332	22.721	60.427

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Banca	31 decembrie 2022					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei
Credite de consum	682	1.350	2.802	1.721	327	1.381
Credite ipotecare	4.470	6.212	13.302	2.108	1.920	5.804
Credite catre antreprenori	3.093	3.619	8.577	2.204	2.195	3.988
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	24.367	33.202	99.576	23.494	16.962	48.326
Total	32.612	44.383	124.257	29.527	21.404	59.499

Banca	31 decembrie 2021					
	Credite supragarantate			Credite subgarantate		
	Mii LEI	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei	Valoarea justa a garantiei	Valoarea contabila	Valoarea prezenta neta a garantiei
Credite de consum	695	1.668	3.219	1.755	493	1.616
Credite ipotecare	4.781	7.700	14.864	2.840	2.458	5.329
Credite catre antreprenori	2.882	4.718	10.458	1.124	1.101	1.627
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	26.180	34.593	98.357	27.459	18.515	51.232
Total	34.538	48.679	126.898	33.178	22.567	59.804

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Portofoliul de credite include 25 expuneri fata de administratiile publice locale în valoare de 21.304 mii LEI la 31 decembrie 2022 (32 expuneri in valoare de 31.449 mii LEI la 31 decembrie 2021). Grupul a prezentat acest tip de credite în categoria credite nedepreciate.

Credite depreciate

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

Credite restante si nedepreciate

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

În conformitate cu reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, Grupul a efectuat in 2022 operatiuni de scoatere in afara bilantului (pentru acele societati care nu mai apar în Registrul Comertului, pentru cele cu documentatie de credit incompleta si pentru societatile pentru care procedurile juridice sunt imposibile) a creditelor total depreciate în valoare de 20.327 mii LEI (2021: 12.253 mii LEI).

Consultati Nota 6 pentru valoarea justa estimata a fiecărei clase de credite si avansuri acordate clientelei. Analiza ratei dobanzii a creditelor si avansurilor acordate clientelei este prezentata în Nota 4. Informatiile privind soldurile partilor afiliate sunt prezentate în Nota 44.

Credite restructurate

Expunerile brute ale Grupului la 31 decembrie 2022 pentru toate împrumuturile care au suferit restructurari sunt de 114.114 mii LEI (31 decembrie 2021: 144.241 mii LEI), iar expunerea neta este de 81.230 mii LEI (31 decembrie 2021: 106.461 mii LEI).

Expunerea bruta a Bancii la 31 decembrie 2022 pentru toate împrumuturile care au suferit restructurari este de 111.128 mii LEI (31 decembrie 2021: 141.032 mii LEI), iar expunerea neta este de 79.578 mii LEI (31 decembrie 2021: 104.625 mii LEI).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Creditele si avansurile acordate clientelei scoase in afara bilantului

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

Mii LEI	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite catre societati comerciale	370.641	349.916
Credite catre antreprenori	13.827	13.953
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	356.813	335.963
Municipalitati	-	-
Credite catre persoane fizice	22.510	23.313
Credite de consum	16.687	17.367
Credite ipotecare	5.822	5.946
Total	<u>393.150</u>	<u>373.230</u>

22. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	390.450	219.769	390.450	219.769
Obligatiuni emise de Alpha Bank	24.851	24.764	24.851	24.764
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	14.927	14.930	14.927	14.930
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.408	-	10.408	-
Total	<u>440.636</u>	<u>259.463</u>	<u>440.636</u>	<u>259.463</u>

Analiza dupa calitatea creditului a instrumentelor de datorie la cost amortizat este urmatoarea:

Mii LEI	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Curente si nedepreciate				
- Grad superior de calitate a creditului	425.709	244.533	425.709	244.533
- Neevaluate	14.927	14.930	14.927	14.930
Total	<u>440.636</u>	<u>259.463</u>	<u>440.636</u>	<u>259.463</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

23. INVESTITII IMOBILIARE

a) Reconcilierea valorii contabile

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	118.871	115.823	118.871	115.823
Transfer din/(in) active fixe detinute in vederea vanzarii	-	6.108	-	6.108
Vanzari	(33.140)	(4.809)	(33.140)	(4.809)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	8.873	2.071	8.873	2.071
Cresteri de valoare	162	78	162	78
(-) Ajustari pentru depreciere	-	(400)	-	(400)
Sold la 31 decembrie	<u>94.766</u>	<u>118.871</u>	<u>94.766</u>	<u>118.871</u>

In cursul anului 2022, veniturile din chirii aferente investitiilor imobiliare au fost in suma de 5.975 mii LEI (31 decembrie 2021: 6.511 mii LEI) pentru Grup si pentru Banca. Cheltuielile directe de exploatare (reparatii, mentenanta, taxe locale, etc.) cu investitiile imobiliare care au generat venituri din chirii in cursul anului 2022 au fost in suma de 3.389 mii LEI (31 decembrie 2021: 1.804 mii LEI) pentru Grup si pentru Banca.

b) Masurarea valorii juste

Valoarea justa a investitiilor imobiliare se bazeaza pe o evaluare efectuata de experti evaluatori membri ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania). Valoarea justa a investitiilor imobiliare este prezentata pe nivelul 3 al ierarhiei valorii juste.

Grupul nu a achizitionat investitii imobiliare in leasing financiar la 31 decembrie 2022 sau la 31 decembrie 2021.

c) Tehnicile de evaluare utilizate pentru masurarea valorii juste a investitiilor imobiliare si datele de intrare folosite:

Tehnicile de evaluare

Conform standardelor de evaluare ANEVAR 2022 s-au folosit urmatoarele trei abordari:

- Evaluarea terenului (evaluarea unui teren liber sau a terenului pe care se afla amplasate amenajari si/sau constructii, prin cele sase metode recunoscute de evaluare – comparatia directa, extractia de pe piata, alocarea, tehnica reziduala, capitalizarea directa a rentei/arendei funciare (chiriei), analiza fluxului de numerar actualizat - analiza parcelarii si dezvoltarii);

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

- Abordarea prin venit (prin aceasta metoda venitul anual estimat ca fiind generabil de catre o proprietate se converteste in valoare prin aplicarea unei rate adecvate de venit. In cazul de fata, s-a utilizat o rata de capitalizare aplicata veniturului brut din exploatare estimat);
- Abordarea prin cost (Scopul abordarii prin cost este stabilirea valorii de piata a proprietatii prin estimarea costurilor de achizitionare a terenului (valoarea de piata a terenului) si de construire a unei noi proprietati, cu aceeasi utilitate, sau de adaptare a unei proprietati vechi la aceeasi utilizare, fara a lua in considerare costuri legate de timpul de constructie/adaptare. Costul terenului se adauga la costul total al constructiei. Daca este cazul, in mod uzual la costurile de constructie se adauga si stimulentele/profitul promotorului imobiliar.

Datele de intrare

- Listele de inventar cu investitiile imobiliare detinute de client;
- Documentele si informatiile preluate de la personalul de specialitate al proprietarului privind istoricul proprietatilor, lucrarile de reparatii efectuate, gradul de exploatare, gradul de depreciere, etc.
- Informatii preluate din teren de catre evaluator la inspectia fiecarui obiectiv (vizitele au fost efectuate la peste 50% din proprietatile Bancii, considerand drept criterii de selectie valoarea fiecarei proprietati. Nu s-au efectuat vizite pentru proprietatile rezidentiale);
- Evolutia cursului valutar publicat de BNR;
- Informatii privind piata imobiliara locala;
- Site-uri specializate in plasarea anunturilor de vanzare / inchiriere a proprietatilor similare celor detinute de Grup;
- Lucrarea „Costuri de reconstructie – costuri de inlocuire cladiri industriale, comerciale si agricole, constructii speciale” – Corneliu Schiopu, editura Iroval Bucuresti 2010 - actualizata;
- Alte informatii necesare existente in bibliografia de specialitate;
- Baza de date a evaluatorului.

24. ACTIVE IMOBILIZATE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	7.011	19.936	7.011	19.936
Transfer din/(in) investitii imobiliare	-	(6.108)	-	(6.108)
Transfer din/(in) imobilizari corporale	-	(6.460)	-	(6.460)
Vanzari	(4.864)	(348)	(4.864)	(348)
Castiguri/(pierderi) din reevaluare imobilizarilor detinute in vederea vanzarii	3	(9)	3	(9)
Sold la 31 decembrie	<u>2.150</u>	<u>7.011</u>	<u>2.150</u>	<u>7.011</u>

Activele clasificate in aceasta categorie reprezinta active sub forma de cladiri rezidentiale, industriale si comerciale, terenurile fiind restituite prin executarea garantiilor din credite neperformante. Grupul se asteapta sa le vanda in viitorul apropiat.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

La momentul achizitiei, acestea au fost recunoscute la valoarea justa, ulterior sunt reevaluate la sfarsitul fiecarui an, fiind masurate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa.

Grupul a analizat cladirile si terenurile aflate in categoria activelor detinute pentru vanzare in conformitate cu prevederile standardului IFRS 5. In urma analizei criteriilor pentru clasificarea in aceasta categorie, s-a concluzionat ca parte dintre respectivele obiective indeplinesc criteriile prevazute pentru contabilizarea investitiilor imobiliare si au fost reclassificate in categoria respectiva.

25. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	34.522	-	34.522	32.522	-	32.522
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>43.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>36.296</u>	<u>41.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>34.296</u>

Investitiile in unitatile de fond care sunt incluse si in perimetru de consolidare al Grupului sunt prezentate ca active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere in situatia individuala a pozitiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021.

26. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.367	7.537	5.367	7.537
Alte active financiare	15.698	9.651	15.587	9.362
Debitori diversi	9.340	8.529	8.966	8.000
Contracte de subinchiriere	-	-	728	839
(-) Ajustari pentru depreciere	(8.721)	(10.757)	(8.718)	(10.595)
Total	<u>21.684</u>	<u>14.960</u>	<u>21.930</u>	<u>15.143</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Miscarile de ajustare pentru deprecierea altor active financiare sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	Grup	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	10.757	10.062
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar	2.587	3.015
Reluări de provizioane aferente exercitiului financiar	(2.385)	(2.384)
Write-off	(2.277)	-
Diferente de curs valutar	39	64
Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	<u>8.721</u>	<u>10.757</u>

<i>Mii LEI</i>	Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Provizioane pentru depreciere la 1 ianuarie	10.595	9.807
Cheltuiala cu provizioane aferente exercitiului financiar	2.587	3.096
Reluări de provizioane aferente exercitiului financiar	(2.226)	(2.372)
Write-off	(2.277)	-
Diferente de curs valutar	39	64
Provizioane pentru depreciere la 31 decembrie	<u>8.718</u>	<u>10.595</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Analiza dupa calitatea creditului a altor active financiare este urmatoarea:

<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Grup 31 decembrie 2022 Debitori diversi	Total
Curente si nedepreciate	-	15.593	1.540	17.133
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	-	15.593	1.540	17.133
Credite depreciate	5.367	104	7.801	13.272
(-) Provizioane pentru depreciere	4.401	-	4.320	8.721
Total credite depreciate (net)	966	104	3.481	4.551
Total alte active financiare brute	5.367	15.697	9.341	30.405
(-) Total provizioane pentru depreciere	4.401	-	4.320	8.721
Total alte active financiare (net)	966	15.697	5.021	21.684

<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Grup 31 decembrie 2021 Debitori diversi	Total
Curente si nedepreciate	-	9.368	2.193	11.561
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	-	9.368	2.193	11.561
Credite depreciate	7.537	283	6.336	14.156
(-) Provizioane pentru depreciere	6.665	-	4.092	10.757
Total credite depreciate (net)	872	283	2.244	3.399
Total alte active financiare brute	7.537	9.651	8.529	25.717
(-) Total provizioane pentru depreciere	6.665	-	4.092	10.757
Total alte active financiare (net)	872	9.651	4.437	14.960

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Banca 31 decembrie 2022 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	15.587	1.168	728	17.483
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	-	15.587	1.168	728	17.483
Credite depreciate	5.367	-	7.798	-	13.165
(-) Provizioane pentru depreciere	4.401	-	4.317	-	8.718
Total credite depreciate (net)	966	-	3.481	-	4.447
Total alte active financiare brute	5.367	15.587	8.966	728	30.648
(-) Total provizioane pentru depreciere	4.401	-	4.317	-	8.718
Total alte active financiare (net)	966	15.587	4.649	728	21.930

<i>Mii LEI</i>	Sume de recuperate de la banci si clienti	Alte active financiare	Banca 31 decembrie 2021 Debitori diversi	Contracte de subinchiriere	Total
Curente si nedepreciate	-	9.362	1.826	839	12.027
(-) Provizioane pentru depreciere	-	-	-	-	-
Total curente si nedepreciate (net)	-	9.362	1.826	839	12.027
Credite depreciate	7.537	-	6.174	-	13.711
(-) Provizioane pentru depreciere	6.665	-	3.930	-	10.595
Total credite depreciate (net)	872	-	2.244	-	3.116
Total alte active financiare brute	7.537	9.362	8.000	839	25.738
(-) Total provizioane pentru depreciere	6.665	-	3.930	-	10.595
Total alte active financiare (net)	872	9.362	4.070	839	15.143

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

27. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Debitori diversi-alte active	124	117	105	97
Venituri de primit	-	-	-	-
Cheltuieli in avans	4.902	3.954	4.802	3.906
Impozit de recuperat	4.620	2.584	5.232	2.853
Alte active nefinanciare	1.621	1.753	1.456	1.587
Total	<u>11.267</u>	<u>8.408</u>	<u>11.595</u>	<u>8.443</u>

28. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	29.492	26.902	27.895	26.036
Total	<u>49.595</u>	<u>47.005</u>	<u>47.998</u>	<u>46.139</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	91.964	84.434	86.354	79.093
Achizitii, din care:	16.628	15.197	15.509	14.926
-transfer din imobilizari in curs	6.931	7.494	6.920	7.494
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(6.931)	(7.494)	(6.920)	(7.494)
Casari	(284)	(173)	(284)	(171)
Sold la 31 decembrie	101.377	91.964	94.659	86.354
<i>Amortizarea cumulata</i>				
Sold la 1 ianuarie	44.959	38.557	40.215	34.211
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5.328	4.010	5.294	3.953
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	1.593	2.487	1.250	2.144
Casari	(98)	(95)	(98)	(93)
Sold la 31 decembrie	51.782	44.959	46.661	40.215
<i>Valoarea neta contabila</i>				
Sold la 1 ianuarie	<u>47.005</u>	<u>45.877</u>	<u>46.139</u>	<u>44.882</u>
Sold la 31 decembrie	<u>49.595</u>	<u>47.005</u>	<u>47.998</u>	<u>46.139</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

29. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2022				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	106.565	80.710	6.494	873	194.642
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2.478	1.190	-	1.714	5.382
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(12.385)	-	(2.136)	(14.521)
Drept de utilizare – contracte noi	6.134	713	18	-	6.865
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(382)	(6.862)	-	-	(7.244)
Sold la 31 decembrie	<u>114.795</u>	<u>63.366</u>	<u>6.512</u>	<u>451</u>	<u>185.124</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	30.518	66.992	4.237	-	101.747
Cheltuieli cu amortizarea	9.078	3.191	1.207	-	13.476
Cheltuieli cu deprecierea	-	(168)	-	-	(168)
Iesiri	(4.247)	(19.183)	-	-	(23.430)
Sold la 31 decembrie	<u>35.349</u>	<u>50.832</u>	<u>5.444</u>	<u>-</u>	<u>91.625</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>76.047</u>	<u>13.718</u>	<u>2.257</u>	<u>873</u>	<u>92.895</u>
Sold la 31 decembrie	<u>79.446</u>	<u>12.534</u>	<u>1.068</u>	<u>451</u>	<u>93.499</u>

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 decembrie 2021				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	95.626	72.622	6.374	1.447	176.069
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	1.199	1.353	-	2.497	5.049
Transfer din IFRS 5	6.460	-	-	-	6.460
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	(1.802)	(47)	(102)	(3.071)	(5.022)
Drept de utilizare – contracte noi	8.510	6.782	222	-	15.514
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(3.428)	-	-	-	(3.428)
Sold la 31 decembrie	<u>106.565</u>	<u>80.710</u>	<u>6.494</u>	<u>873</u>	<u>194.642</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	21.988	61.099	3.021	-	86.108
Cheltuieli cu amortizarea	12.041	5.689	1.305	-	19.035
Cheltuieli cu deprecierea	-	250	-	-	250
Iesiri	(3.511)	(46)	(89)	-	(3.646)
Sold la 31 decembrie	<u>30.518</u>	<u>66.992</u>	<u>4.237</u>	<u>-</u>	<u>101.747</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>73.638</u>	<u>11.523</u>	<u>3.353</u>	<u>1.447</u>	<u>89.961</u>
Sold la 31 decembrie	<u>76.047</u>	<u>13.718</u>	<u>2.257</u>	<u>873</u>	<u>92.895</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2022				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	104.067	79.668	5.803	873	190.411
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	2.452	1.120	-	1.714	5.286
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(12.275)	-	(2.136)	(14.411)
Drept de utilizare – contracte noi	5.680	713	-	-	6.393
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(382)	(6.862)	-	-	(7.244)
Sold la 31 decembrie	<u>111.817</u>	<u>62.364</u>	<u>5.803</u>	<u>451</u>	<u>180.435</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	29.157	66.305	3.914	-	99.376
Cheltuieli cu amortizarea	8.614	3.033	1.053	-	12.700
Cheltuieli cu deprecierea	-	(168)	-	-	(168)
Iesiri	(4.247)	(19.073)	-	-	(23.320)
Sold la 31 decembrie	<u>33.524</u>	<u>50.097</u>	<u>4.967</u>	<u>-</u>	<u>88.588</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>74.910</u>	<u>13.363</u>	<u>1.889</u>	<u>873</u>	<u>91.035</u>
Sold la 31 decembrie	<u>78.293</u>	<u>12.267</u>	<u>836</u>	<u>451</u>	<u>91.847</u>

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2021				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	92.962	71.661	5.800	1.448	171.871
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	1.128	1.225	-	2.496	4.849
Transfer din IFRS 5	6.460	-	-	-	6.460
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	(1.802)	-	(102)	(3.071)	(4.975)
Drept de utilizare – contracte noi	8.036	6.782	105	-	14.923
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(2.717)	-	-	-	(2.717)
Sold la 31 decembrie	<u>104.067</u>	<u>79.668</u>	<u>5.803</u>	<u>873</u>	<u>190.411</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	20.768	60.519	2.823	-	84.110
Cheltuieli cu amortizarea	11.594	5.536	1.180	-	18.310
Cheltuieli cu deprecierea	-	250	-	-	250
Iesiri	(3.205)	-	(89)	-	(3.294)
Sold la 31 decembrie	<u>29.157</u>	<u>66.305</u>	<u>3.914</u>	<u>-</u>	<u>99.376</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>72.194</u>	<u>11.142</u>	<u>2.977</u>	<u>1.448</u>	<u>87.761</u>
Sold la 31 decembrie	<u>74.910</u>	<u>13.363</u>	<u>1.889</u>	<u>873</u>	<u>91.035</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

La 31 decembrie 2022, Grupul are incheiate contracte de inchiriere in valoare de 29.965 mii RON (31 decembrie 2021: 31.917 mii RON) pentru terenuri, cladiri, echipamente si mijloace de transport.

La 31 decembrie 2021, Banca are incheiate contracte de inchiriere in valoare de 28.613 mii RON (31 decembrie 2021: 30.386 mii RON) pentru terenuri, cladiri, echipamente si mijloace de transport.

Inchirierile sunt incheiate pentru o perioada de cel putin 1 an si pot avea optiuni de prelungire. Dreptul de utilizare a activelor pe clase de articole este prezentat in Nota 45.

30. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Depozite la vedere	64.483	14.844	64.483	14.844
Depozite la termen	-	-	-	-
Depozite colaterale	495	495	495	495
Sume in tranzit	9.988	2.973	9.988	2.973
Total	<u>74.966</u>	<u>18.312</u>	<u>74.966</u>	<u>18.312</u>

31. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Clients persoane fizice				
Plati la cerere	304.817	336.660	304.817	336.660
Depozite la termen	1.718.364	1.657.796	1.718.364	1.657.796
Depozite colaterale	3.698	8.345	3.698	8.345
Clients persoane juridice				
Conturi curente	352.177	378.228	353.490	382.381
Depozite la vedere	64.794	11.265	64.794	11.265
Depozite la termen	952.098	874.335	956.921	878.868
Depozite colaterale	41.939	33.605	41.939	33.605
Sume in tranzit	3.704	5.925	3.705	5.926
Total	<u>3.441.591</u>	<u>3.306.159</u>	<u>3.447.728</u>	<u>3.314.846</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	Banca			
	31 decembrie 2022	Procent in total depozite(%)	31 decembrie 2021	Procent in total depozite(%)
	Suma		Suma	
Clienti persoane fizice	<u>2.026.879</u>	<u>58,79</u>	<u>2.002.801</u>	<u>60,42</u>
Clienti persoane juridice	<u>1.290.487</u>	<u>37,43</u>	<u>1.150.671</u>	<u>34,71</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	485.086	14,07	474.947	14,33
Industria	88.366	2,56	74.675	2,25
Altele	127.664	3,70	105.530	3,18
Constructii	106.047	3,08	82.958	2,50
Informatica, cercetare, dezvoltare	104.223	3,02	7.598	0,23
Comert	120.022	3,48	135.569	4,09
Transport	52.325	1,52	56.272	1,70
Servicii profesionale	34.607	1,00	43.058	1,30
Servicii	72.937	2,12	52.266	1,58
Agricultura	83.273	2,42	103.722	3,13
Hoteluri si restaurante	15.937	0,46	14.076	0,42
Administratie publica si aparare	<u>130.362</u>	<u>3,78</u>	<u>161.374</u>	<u>4,87</u>
Total	<u>3.447.728</u>	<u>100,00</u>	<u>3.314.846</u>	<u>100,00</u>

32. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	27.219	27.926	-	-
First Bank S.A.(ii)	14.548	8.460	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	13.070	11.229	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	28.678	22.371	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.576	19.610	-	-
Garanti Bank International N.V. (vi)	1.992	9.781	-	-
Credit Europe Bank S.A. (vii)	4.873	-	-	-
International Finance Corporation(IFC) (viii)	97.914	-	97.914	-
Total	<u>217.870</u>	<u>99.377</u>	<u>97.914</u>	<u>-</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

In noiembrie 2019 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 11.900 mii lei. Imprumutul prevede rambursari in 5 rate semestriale egale, cu o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja 3,5% si maturitate finala la data de 15 noiembrie 2022. In luna mai 2022 Grupul a rambursat suma de 2.380 mii lei, iar in luna noiembrie 2022 Grupul a rambursat ultima rata in suma de 2.380 mii lei. In decembrie 2020 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 17.000 mii lei. Imprumutul prevede o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja 3,25% si maturitate finala la data de 15 decembrie 2023. In luna iunie 2022 Grupul a rambursat suma de 3.400 mii lei, iar in luna decembrie 2022 Grupul a mai rambursat o rata in suma de 3.400 mii lei. In decembrie 2021 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 19.600 mii lei. Imprumutul prevede o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus marja 3,25% si maturitate finala la data de 15 decembrie 2024. In luna iunie 2022 Grupul a tras de la EFSE suma de 4.900 mii lei. In luna octombrie 2022 Grupul a tras ultima transa in suma de 4.900 mii lei, iar in luna decembrie Grupul a rambursat suma de 3.920 mii lei. In decembrie 2022 Grupul a obtinut un nou contract de finantare de la EFSE, in valoare de 9.750 mii lei, prima tragere in suma de 4.875 mii lei a avut loc in decembrie 2022, iar ultima in suma de 4.875 mii lei va fi in luna februarie 2023. Imprumutul prevede o rata variabila a dobanzii ROBOR la 3 luni plus 45 puncte de baza, plus marja 3,20% si maturitate finala la data de 15 decembrie 2025.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 27.219 mii lei.

(ii) *First Bank S.A.*

In august 2021 Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la First Bank S.A. in valoare de 12.900 mii lei pentru o perioada de un an. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 2,9% si scadenta finala la data de 24 august 2022. In august 2021 Grupul a mai obtinut o facilitate de imprumut de la First Bank S.A. in valoare de 2.100 mii lei pentru o perioada de 2 ani si 3 luni. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3,2% si scadenta finala la data de 24 noiembrie 2023. Grupul a rambursat prima transa in suma de 700 mii lei in data 27.09.2021, iar cea de a doua transa in suma de 700 mii lei a fost rambursata in data de 26.09.2022. In luna februarie 2022 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit (Overdraft) cu suma de 9.900 mii lei pana la plafonul maxim de 22.800 mii lei, si prelungirea facilitatii pana la data de 10.02.2023 in conformitate cu actul additional nr. 1 din data de 10.02.2022. Rata dobanzii anuale ramane ROBOR la 3 luni plus o marja de 2,9 puncte procentuale pe an.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 14.548 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

In mai 2018, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Raiffeisen Bank S.A. in valoare de 7.032 mii lei pentru o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 1 luna plus marja 3% si scadenta finala la data de 20 mai 2021. In iulie 2021 a fost majorata valoarea imprumutului la 12.000 mii lei

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

cu scadenta pe 20 iulie 2024. In luna februarie 2022, Grupul a utilizat suma de 729,5 mii lei din facilitatea revolving de la Raiffeisen Bank.

In aprilie 2022 s-a majorat valoarea imprumutului cu 5.000 mii lei, valoarea imprumutului ajungand la 17.000 mii lei cu scadenta in 20.03.2025.

In luna octombrie 2022 Grupul a rambursat suma de 3.875 mii lei.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 13.070 mii lei.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

În ianuarie 2019, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 5.200 mii lei pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3% si scadenta finala la 31 ianuarie 2022. In luna ianuarie 2022 Grupul a rambursat la Symbiotics ultima rata de principal in suma de 2.600 mii lei a facilitatii de împrumut.

În aprilie 2019, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 2.400 mii lei pentru o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3% si scadenta finala la 11 aprilie 2022.

În februarie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 4.750 mii lei pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3% si scadenta finala la 10 februarie 2023. In luna februarie 2022 Grupul a rambursat la Symbiotics suma de 2.375 mii lei din facilitatea de împrumut.

În martie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 2.400 mii lei pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3% si scadenta finala la 12 martie 2023. In luna martie 2022 Grupul a rambursat suma de 1.200 mii lei din facilitatea de credit obtinuta in luna martie 2020.

În februarie 2021 Grupul a obtinut 2 facilitati de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 6.250 mii lei pe o perioada de 2 ani. Împrumuturile au o rata fixa a dobanzii de 5,75% pentru împrumutul de 2.500 mii lei, respectiv 5,65% pentru împrumutul de 3.750 mii lei si scadenta finala la 25 mai 2023, respectiv 25 februarie 2023.

În martie 2021, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totala de 3.750 mii lei pe o perioada de 3 ani. Împrumutul are o rata fixa a dobanzii de 6,1% si scadenta finala la 12 martie 2024.

In luna iunie 2022 Grupul a obtinut 4 noi facilitati de împrumut de la Symbiotics in suma totala de 14.950 mii lei: 2.300 mii lei, 2.300 mii lei, 3.450 mii lei, 6.900 mii lei, cu scadenta iunie 2025 si cu dobanda fixa de 7%.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 28.678 mii lei.

(v) *CEC Bank S.A.*

În noiembrie 2020, Grupul a obtinut o facilitate de împrumut de la CEC Bank S.A. în valoare totala de 9.700 mii lei pe o perioada de 2 ani. In aprilie 2021 s-a modificat valoarea împrumutului la 19.700 mii lei prin actul additional nr. 1 din 19.04.2021. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 2,5% si scadenta finala la 28 octombrie 2022.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

In luna februarie 2022 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit cu suma de 10.000 mii lei pana la plafonul maxim de 29.700 mii lei, si prelungirea facilitatii pana la data de 27.10.2023 in conformitate cu actul additional nr 2 din data de 23.02.2022.

Toate celelalte clauze din contract raman in vigoare.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 29.576 mii lei.

(vi) *Garanti BBVA România S.A.*

In septembrie 2021 Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Garanti Bank S.A. in valoare de 9.800 mii lei pentru o perioada de aproximativ doi ani. Împrumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja 3,5% si scadenta finala la data de 1 iulie 2023. In iunie 2022 s-a rambursat suma de 8.800 mii lei. In luna decembrie Grupul a tras suma de 1.000 mii lei si totodata a fost majorata facilitatea de credit cu suma de 5.000 mii lei in conformitate cu actul aditional nr. 1/29.12.2022.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 1.992 mii lei.

(vii) *Credit Europe Bank S.A.*

In mai 2022 Grupul a obtinut o linie de credit de la Credit Europe Bank S.A. in valoare de 5.000 mii lei cu scadenta martie 2023. Imprumutul are o rata variabila a dobanzii de ROBOR la 3 luni plus marja de 3%.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 4.873 mii lei.

(viii) *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 dobanda fixa 5,641% p.a. (2,50% p.a. marja + 3,141% rata fixa) cu rambursare in 8 transe egale, semi-anuale.

Valoarea ramasa de plata la 31 decembrie 2022 este de 97.914 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 31 decembrie 2022 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare, cu exceptia unei clauze incluse in contractele de imprumut cu Raiffeisen Bank si First Bank. In urma discutiilor cu finantatorii, s-a obtinut acordul acestora pentru modificarea clauzelor astfel incat Grupul a remediat situatia de neindeplinire. Intrucat cu First Bank redemedierea s-a efectuat in februarie 2023, imprumutul a fost prezentat pe prima banda de lichiditate (current).

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

33. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	98.201	86.227	-	-
Instrumente financiare derivate	7.310	130	7.310	130
Alte datorii financiare	35.256	23.775	31.702	20.777
Datorii din contracte de leasing	31.690	33.709	30.967	32.925
Total	<u>172.457</u>	<u>143.841</u>	<u>69.979</u>	<u>53.832</u>

Grupul a clasificat unitatile de fond emise de FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligatiuni, FDI Patria EURO Obligatiuni si FDI ETF BET Patria Tradeville ca datorii financiare. Ase vedea Nota 5.

34. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.392	2.177	1.392	2.178
Provizion privind costurile salariale	5.126	3.373	4.404	2.774
Provizioane pentru litigii	3.113	2.609	3.097	2.600
Alte provizioane	123	2.954	-	2.805
Total	<u>9.754</u>	<u>11.113</u>	<u>8.893</u>	<u>10.357</u>

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

Provizionul privind costurile salariale cuprinde datoriile si provizioanele pentru concediile de odihna neefectuate de salariatii in decursul anului, provizion de restructurare, provizion privind participarea salariatilor la profit precum si taxele aferente.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Provizioanele pentru angajamente de creditare si garantii financiare pot fi analizate dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	2.177	2.250	2.178	2.394
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	4.099	4.050	4.099	4.208
Venituri din anulari de provizioane	(4.885)	(4.129)	(4.885)	(4.430)
Diferente de curs valutar	-	6	-	6
Sold la 31 decembrie	<u>1.392</u>	<u>2.177</u>	<u>1.392</u>	<u>2.178</u>

Miscarile in provizionul privind costurile salariale sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	3.373	3.068	2.774	2.579
Cheltuieli cu provizioanele	3.326	2.123	2.764	1.669
Venituri din reluari de provizion	(1.573)	(1.818)	(1.134)	(1.474)
Sold la 31 decembrie	<u>5.126</u>	<u>3.373</u>	<u>4.404</u>	<u>2.774</u>

Miscarile de provizioane pentru litigii sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	2.609	2.863	2.600	2.816
Cheltuieli cu constituirea de provizion in cursul anului	1.727	1.128	1.719	1.119
Venituri din anulari de provizioane	(1.225)	(1.398)	(1.225)	(1.351)
Diferente de curs valutar	2	16	3	16
Sold la 31 decembrie	<u>3.113</u>	<u>2.609</u>	<u>3.097</u>	<u>2.600</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

35. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte datorii	189	146	114	91
Datorii la bugetul statului	3.550	3.008	3.384	2.747
Alte venituri de primit	362	550	362	548
Total	<u>4.101</u>	<u>3.704</u>	<u>3.860</u>	<u>3.386</u>

36. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold la 1 ianuarie	34.896	34.555	24.797	24.403
Imprumuturi subordonate noi	34.632	-	34.632	-
Rambursari/Conversii si diferente de curs	(14.970)	341	(15.118)	394
Sold la 31 decembrie	<u>54.558</u>	<u>34.896</u>	<u>44.311</u>	<u>24.797</u>

Grupul are in sold la 31 decembrie 2022 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 s-a incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, astfel maturitatea imprumutului a devenit 28.11.2024. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2. Nu s-au inregistrat modificari in 2022;
- 11,5 mii EUR reprezentand soldul imprumutului subordonat de 4.300 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja convertit in capitalul social in anul 2018. Nu s-au inregistrat modificari in 2022;
- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 3M + 6,15% p.a. si maturitate 7 ani (12.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii.
- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja. Nu s-au inregistrat modificari in 2022.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

In data de 27.01.2022, imprumutul subordonat de 3.000 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 a fost rambursat anticipat prin conversie in actiuni in cadrul operatiunii de majorare de capital social finalizata in data de 15.02.2022 (conversie realizata in baza amendamentului din 12.10.2021 la contractul de imprumut).

Grupul avea in sold la 31 decembrie 2021 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, imprumut subordonat acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 a fost incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, noua maturitate fiind 28.11.2024. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2.
- 11,5 mii EUR reprezentand solutul imprumutului subordonat de 4.300 mii EUR acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja, convertit in capitalul social in anul 2018;
- 3.000 mii EUR, imprumut subordonat acordat Bancii de EEAF Financial Services BV in 2018 cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/17408/24.12.2018 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2. In data de 17.12.2019 s-a incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an; In decembrie 2020 a fost initiata semnarea Actului aditional nr. 2 (semnarea de catre ambele parti a avut loc in 5.01.2021, data intrarii in efectivitate actului aditional fiind 19.12.2020), prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, pana in 19.12.2026. Prin amendamentul din data de 12.10.2021 s-a decis rambursarea anticipata prin conversie in actiuni a imprumutului subordonat in cadrul operatiunii de majorare a capitalului social aprobata in AGEA Patria Bank din data de 18.10.2021, conform HCA 179/13.09.2021 (data efectiva a conversiei fiind 27.01.2022).
- 10.000 mii LEI imprumut acordat Patria Credit IFN de FEI in 2019 cu dobanda EURIBOR 6M + 300 bps marja.

37. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Obligatiuni subordonate	64.501	64.174	64.501	64.174
Total	<u>64.501</u>	<u>64.174</u>	<u>64.501</u>	<u>64.174</u>

Grupul are in sold la 31 decembrie 2022 si 31 decembrie 2021 2 emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

- 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.
- 8.187 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

38. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Capital social conform Registrului Comertului	327.881	311.533	327.881	311.533
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	<u>332.181</u>	<u>315.833</u>	<u>332.181</u>	<u>315.833</u>

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	84,05	2.592.620.715	83,22
Persoane fizice	457.356.702	13,95	456.357.973	14,65
Persoane juridice	65.530.459	2,00	66.351.887	2,13
Total	<u>3.278.814.376</u>	<u>100,00</u>	<u>3.115.330.575</u>	<u>100,00</u>

(*) Nicio persoana fizica nu detine mai mult de 10% din actiuni.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

39. CASTIG PER ACTIUNE

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.278.814.376	3.115.330.575
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	<u>3.278.814.376</u>	<u>3.115.330.575</u>

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

Grup		
31 decembrie 2022	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26
Numar de actiuni 27.01.2022-31.12.2022	3.278.814.376	339
Numarul mediu de actiuni	3.267.168.955	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2022	<u>19.233.561</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0059	

31 decembrie 2021	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2021-31.12.2021	3.115.330.575	365
Numarul mediu de actiuni	3.115.330.575	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2021	<u>9.887.043</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0032	

Banca		
31 decembrie 2022	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26
Numar de actiuni 27.01.2022-31.12.2022	3.278.814.376	339
Numarul mediu de actiuni	3.267.168.955	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2022	<u>20.247.092</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0062	

31 decembrie 2021	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2021-31.12.2021	3.115.330.575	365
Numarul mediu de actiuni	3.115.330.575	365
Rezultatul perioadei la 31.12.2021	<u>9.461.645</u>	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0030	

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

40. RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

- Credite si avansuri acordate clientelei (Nota 21);
- Depozite de la clienti (Nota 31) in conformitate cu raportarea interna pentru factori de decizie.

Avand in vedere urmatoarele criterii, Banca si Grupul nu prezinta exhaustiv Raportarea pe segmente:

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

41. REZERVE

La 31 decembrie 2022 si la 31 decembrie 2021 rezervele au fost dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	(38.343)	(5.840)	(38.343)	(5.840)
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	30.727	39.659	29.019	37.949
Rezerve legale	15.198	13.641	14.681	13.524
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total	<u>22.260</u>	<u>62.138</u>	<u>20.035</u>	<u>60.311</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Miscarile in rezervele din reevaluarea activelor financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt dupa cum urmeaza:

Mii LEI

Sold la 1 ianuarie 2022

Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Sold la 31 decembrie 2022

Sold la 1 ianuarie 2021

Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere

Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Sold la 31 decembrie 2021

	Grup		
	Total brut	Impozit amanat	Total net
	(6.952)	1.112	(5.840)
	(40.008)	6.401	(33.607)
	1.314	(210)	1.104
	<u>(45.646)</u>	<u>7.303</u>	<u>(38.343)</u>
	13.882	(2.214)	11.668
	(6.807)	1.089	(5.718)
	(15.169)	2.420	(12.749)
	1.142	(183)	959
	<u>(6.952)</u>	<u>1.112</u>	<u>(5.840)</u>

Mii LEI

Sold la 1 ianuarie 2022

Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Sold la 31 decembrie 2022

Sold la 1 ianuarie 2021

Castig/(Pierdere) net(a) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global reciclata in contul de profit sau pierdere

Castig/(pierdere) aferent/(a) instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Castig net/(pierdere) din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Sold la 31 decembrie 2021

	Banca		
	Total brut	Impozit amanat	Total net
	(6.952)	1.112	(5.840)
	(40.008)	6.401	(33.607)
	1.314	(210)	1.104
	<u>(45.647)</u>	<u>7.304</u>	<u>(38.343)</u>
	13.882	(2.214)	11.668
	(6.807)	1.089	(5.718)
	(15.169)	2.420	(12.749)
	1.142	(183)	959
	<u>(6.952)</u>	<u>1.112</u>	<u>(5.840)</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Miscarile in rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	Grup		
	Total brut	Impozit amanat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2022	46.643	(6.984)	39.659
Rezultat net din reevaluare	5.440	(870)	4.570
Realizarea rezervei din reevaluare	(16.071)	2.569	(13.502)
Sold la 31 decembrie 2022	<u>36.012</u>	<u>(5.285)</u>	<u>30.727</u>
Sold la 1 ianuarie 2021	51.052	(7.692)	43.360
Realizarea rezervei din reevaluare	(4.409)	708	(3.701)
Sold la 31 decembrie 2021	<u>46.643</u>	<u>(6.984)</u>	<u>39.659</u>

<i>Mii LEI</i>	Banca		
	Total brut	Impozit amanat	Total net
Sold la 1 ianuarie 2022	44.607	(6.658)	37.949
Rezultat net din reevaluare	5.440	(870)	4.570
Realizarea rezervei din reevaluare	(16.071)	2.571	(13.500)
Sold la 31 decembrie 2022	<u>33.977</u>	<u>(4.958)</u>	<u>29.019</u>
Sold la 1 ianuarie 2021	49.014	(7.366)	41.648
Realizarea rezervei din reevaluare	(4.407)	708	(3.699)
Sold la 31 decembrie 2021	<u>44.607</u>	<u>(6.658)</u>	<u>37.949</u>

Rezerva legala

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

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

42. RECONCILIAREA DATORIEI NETE

Tabelul de mai jos prezinta o analiza a datoriei Grupului si a Bancii pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2022. Elementele de datorie sunt cele care sunt raportate ca fiind imprumutate in situatia fluxurilor de trezorerie.

<i>Mii LEI</i>	Grup			Banca		
	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total	Imprumuturi pe termen lung de la banci si alte institutii financiare	Imprumuturi subordonate	Total
Datorii nete la 1 ianuarie 2022	99.377	99.070	198.447	-	88.971	88.971
Fluxuri nete numerar	119.526	19.793	139.319	98.962	19.793	118.755
Miscari nemonetare	(1.019)	212	(807)	(1.034)	64	(970)
Diferente curs valutar	(14)	(16)	(30)	(14)	(16)	(30)
Datorii nete la 31 decembrie 2022	<u>217.870</u>	<u>119.059</u>	<u>336.929</u>	<u>97.914</u>	<u>108.812</u>	<u>206.726</u>
Datorii nete la 1 ianuarie 2021	56.562	97.352	153.914	-	87.200	87.200
Fluxuri nete numerar	43.463	-	43.463	-	-	-
Miscari nemonetare	(648)	286	(362)	-	339	339
Diferente curs valutar	-	1.432	1.432	-	1.432	1.432
Datorii nete la 31 decembrie 2021	<u>99.377</u>	<u>99.070</u>	<u>198.447</u>	<u>-</u>	<u>88.971</u>	<u>88.971</u>

43. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

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

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

deoarece angajamentele pe termen lung au in general un grad de risc mai mare decat angajamentele de credit pe termen scurt.

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

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

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

Pentru proviziunile aferente angajamentelor de creditare a se vedea Nota 34.

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

Angajamente referitoare la credite

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Scrisori de garantie acordate clientelei	56.172	10.647	56.172	10.647
Angajamente de acordare credite	237.755	333.450	237.495	332.987
Total	<u>293.927</u>	<u>344.097</u>	<u>293.667</u>	<u>343.634</u>

Preturi de transfer

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

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

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

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Litigii

La 31 decembrie 2022 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 2.030 mii LEI (31 decembrie 2021: 1.388 mii LEI).

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

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

Datoria fata de actionarii minoritari privind drepturile de retragere la fuziune

In cadrul procesului de fuziune prin absorbtie dintre fosta Banca Comerciala Carpatica SA (in calitate de banca absorbanta) si fosta Patria Bank SA (in calitate de banca absorbita), ambele banci au publicat proceduri de retragere ale actionarilor minoritari, astfel:

- in data de 04 octombrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Banca Comerciala Carpatica S.A in contextul fuziunii cu Patria Bank S.A”; si
- in data de 08 noiembrie 2016 „Procedura de retragere a actionarilor din Patria Bank S.A. in contextul fuziunii cu Banca Comerciala Carpatica S.A.”.

Conform acestor Proceduri de retragere orice actionar care:

(a) nu a votat in favoarea fuziunii in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor (AGA) desfasurata la data de 5 Octombrie 2016 / 8 Noiembrie 2016, respectiv:

- (i) a votat impotriva fuziunii,
- (ii) s-a abtinut de la vot sau
- (iii) nu a fost prezent, personal, prin reprezentare sau prin exercitarea votului prin corespondenta, la AGA si

(b) are calitatea de actionar al bancii absorbante atat la data de referinta (26 septembrie 2016 pentru BCC si 1 noiembrie 2016 pentru Patria Bank), cat si la data de 30 decembrie 2016 pentru BCC, respectiv 28 aprilie 2017 pentru Patria Bank, putea sa-si exercite dreptul de retragere din calitatea de actionar in perioada 5 octombrie 2016 - 7 noiembrie 2016 (BCC) / 9 noiembrie 2016 - 9 decembrie 2016 (Patria Bank).

Pretul pe actiune stabilit prin procedurile de retragere a fost determinat de un evaluator independent, numit de un judecator, conform cerintelor Legii societatilor comerciale (Legea 31/1990) la cererea celor doua banci astfel:

- (i) pentru obligatia de cumparare a BCC 0,0896 LEI / actiune; si
- (ii) pentru obligatia de cumparare a Patria Bank 0,2702 LEI / actiune.

Potrivit procedurilor de retragere a actionarilor mentionate mai sus, trei dintre actionarii minoritari ai Bancii Comerciale Carpatica si doi dintre actionarii minoritari ai Patria Bank si-au exercitat dreptul de retragere pentru un numar de actiuni, reprezentand 18,83% din capitalul social al Bancii Carpatica pre-fuziune si 0,0003% din capitalul social al Patria Bank pre-fuziune. Patria Bank rezultata din fuziune, ca succesori legal ai ambelor banci implicate in fuziune, a preluat obligatiile de rascumparare mentionate mai sus, in conditiile specificate in

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

procedurile de retragere aplicabile actionarilor fiecarei banci. Valoarea totala a drepturilor de retragere fiind de 37.239.190,58 LEI.

Avand in vedere ca la data de 26 Octombrie 2017 s-a realizat o reducere a capitalului social al Patria Bank rezultata din fuziune, pentru acoperirea pierderilor acumulate, prin reducerea numarului de actiuni, iar, pentru ca la data reducerii capitalului actiunile pentru care s-a exprimat dreptul de retragere nu fusesera rascumparate, in cadrul operatiunii de reducere de capital s-au conservat drepturile actionarilor minoritari asupra valorii actiunilor pentru care s-a exprimat dreptul de retragere. Astfel, pentru 250.882.873 actiuni din 2.271.217.313 actiuni ramase dupa reducerea de capital (respectiv 11,04% din capitalul social al bancii rezultate din fuziune), la data prezentelor situatii financiare exista drepturi de retragere.

Intrucat aceasta operatiune de rascumparare a actiunilor proprii reprezinta in fapt o distribuire a capitalului catre actionarii minoritari, realizarea acesteia este conditionata de aprobarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei (BNR), conform art. 15^{1a} coroborat cu art.3 lit.j) din Regulamentul BNR nr. 6/2008 si conform art. 77 si 78 din Regulamentul UE 575/2013 si al art.126² din Ordonanta de urgenta 99/2006.

Pentru ca procedurile de retragere publicate de cele doua banci implicate in fuziune prevad posibilitatea unor rascumparari parțiale ale actiunilor pentru care exista drepturi de retragere exprimate, pe masura ce exista posibilitatea rascumpararii, chiar si parțiale, conform prevederilor legale aplicabile bancii, in data de 2.09.2021 urmare parcurgerii procedurilor prevazute de art 77 si 78 din CRR, Banca a anuntat rascumpararea partiala de actiuni proprii in valoare de 1.089.572 lei, proportional de la actionarii care au formulat cereri de retragere in cadrul procesului de fuziune, conform celor inscrise in Procedurile de Retragere.

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

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

La data de 18.10.2018 Banca a primit cererea de chemare in judecata, in dosarul nr. 22659/3/2018, la Tribunalul Bucuresti, formulata de reclamantul Ilie Carabulea, prin care acesta a solicitat ca Banca sa fie obligata la plata sumei de 36,437,587.02 lei, reprezentand contravaloarea actiunilor detinute la capitalul social al Bancii Comerciale Carpatice S.A., pentru care si-a exercitat dreptul de retragere la data de 25.10.2016, precum si plata dobanzilor legale de la data formularii actiunii si pana la data platii efective, si a cheltuielilor de judecata. La data de 11.07.2019 Tribunalul Bucuresti a respins cererea de chemare in judecata ca prematura (sentinta civila nr. 2096/2019). La data de 30.01.2020 Curtea de Apel Bucuresti a comunicat Bancii cererea de apel formulata de dl. Ilie Carabulea impotriva sentintei civile nr. 2096/2019 pronuntata de Tribunalul Bucuresti in dosarul nr. 22659/3/2018.

La data de 23.07.2020 Curtea de Apel Bucuresti a respins apelul formulat de Ilie Carabulea ca nefondat (decizia civila nr.904 / 23.07.2020). Impotriva acestei decizii dl. Ilie Carabulea a formulat recurs. Prin decizia

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

pronuntata in data de 21.10.2021, Inalta Curte de Casatie si Justitie a respins ca nefondat recursul declarat de dl. Ilie Carabulea.

Carpatica Invest SA (in dizolvare)

Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatca 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 Carpatca Invest. Procedura de insolventa ce face obiectul dosarului 2127/85/2016 la Tribunalul Sibiu este inca deschisa, in dosar fiind acordate doar termene, intrucat inchiderea procedurii este dependenta de modul de solutionare a dosarului penal si de ridicarea sechestrului asupra bunurilor debitorului. Urmatorul termen este la 08.06.2023 (acordat pentru continuarea procedurii insolventei in vederea solutionarii definitive a dosarului penal nr. 19883/3/2017* ce are efect asupra bunurilor ce pot fi valorificate in procedura de insolventa).

In dosarul penal nr.19883/3/2017* al Tribunalului Bucuresti, a fost 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 Carpatca Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Instanta de apel (Curtea de Apel Bucuresti) a amanat pronuntarea pentru data de 06.04.2023.

44. TRANZACTII CU PARTI AFILIATE 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 31 decembrie 2022 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie la 31 decembrie 2022.

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	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	-	-	8	3.359	-	-	31	1.378
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(58)	-	(561)	(39)	(749)	-	(548)	(47)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	45	-	-	-	13
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	1	(8.119)	-	-	-	847
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(18)	-	-	-	10	-
Dividende	-	1.379	-	-	-	818	-	-

Venituri din dividende au fost 1.379 mii LEI (2021: 818 mii LEI) reprezentand profitul platit proportional participarii Grupului.

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	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	-	2.179	-	-	-	2.142	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	315	24.605	-	-	862	28.473
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	30	-
Datorii								
Depozite de la clienti	70	-	3.053	12.054	1.557	-	6.660	29.969
Datorii subordonate	57	-	9.895	-	14.901	-	9.896	-
Provizioane	-	-	1	85	-	-	1	198
Alte datorii financiare	-	-	-	23	-	-	-	-
Angajamente acordate clientele	-	-	89	742	-	-	104	8.644

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Cheltuielile si veniturile Bancii cu parti afiliate in relatii speciale sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 Decembrie 2022					31 Decembrie 2021				
	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	-	-	8	400	3.359	-	-	31	604	1.378
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(58)	-	(561)	(100)	(39)	(749)	-	(548)	(56)	(47)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	9	45	-	-	-	4	13
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	(401)	-	-	-	-	1.001	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	1	6	(8.119)	-	-	-	556	847
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(18)	-	-	-	-	10	-	-
Dividende	-	1.379	-	6.000	-	-	818	-	5.000	-

Soldurile Bancii cu partile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	31 Decembrie 2022					31 Decembrie 2021				
	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	-	2.179	-	-	-	-	2.142	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	13.970	-	-	-	-	14.291	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	315	5.422	24.605	-	-	862	1.127	28.473
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	36.296	-	-	-	-	34.296	-
Alte active financiare	-	-	-	728	-	-	-	30	839	-
Datorii										
Depozite de la clienti	70	-	3.053	6.579	12.054	1.557	-	6.660	9.143	29.969
Datorii subordonate	57	-	9.895	-	-	14.901	-	9.896	-	-
Provizioane	-	-	1	-	85	-	-	1	-	198
Alte datorii financiare	-	-	-	-	23	-	-	-	-	-
Angajamente acordate clientele	-	-	89	-	742	-	-	104	-	8.644

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Beneficiile pentru personalului cheie sunt prezentate mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Beneficii pe termen scurt:				
- Cheltuielile cu salariile din care:	11.054	10.530	9.615	9.155
<i>Contributii la asigurarile sociale</i>	245	233	212	202
- Prime salariale pe termen scurt	1.238	305	1.120	190
- Beneficii	18	14	11	-
Beneficii post-angajare:				
-Sume acordate la incetarea contractului de munca	17	186	-	186
Total	12.327	11.035	10.746	9.531

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

45. CONTRACTE DE LEASING

A. Grupul ca locatar (IFRS16)

Grupul inchiriaza o serie de sucursale si birouri. In mod obisnuit, contractele de inchiriere se deruleaza pe o perioada de pana la 10 ani, cu optiunea de reinnoire a contractului de inchiriere dupa aceasta data. Pentru unele contracte de inchiriere, platile sunt renegociate la fiecare cinci ani pentru a reflecta chiriile de pe 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 29).

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	37.741	14.785	5.349	57.875	32.659	8.003	5.127	45.789
Contracte noi in perioada	6.134	713	18	6.865	8.510	6.782	222	15.514
Contracte incheiate in perioada	(382)	(6.862)	-	(7.244)	(3.428)	-	-	(3.428)
Sold la 31 decembrie	<u>43.493</u>	<u>8.636</u>	<u>5.367</u>	<u>57.496</u>	<u>37.741</u>	<u>14.785</u>	<u>5.349</u>	<u>57.875</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	15.230	7.659	3.070	25.959	8.990	5.143	1.938	16.071
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.965	622	1.117	8.704	9.856	2.516	1.132	13.504
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(269)	(6.862)	-	(7.131)	(3.616)	-	-	(3.616)
Sold la 31 decembrie	<u>21.926</u>	<u>1.419</u>	<u>4.187</u>	<u>27.531</u>	<u>15.230</u>	<u>7.659</u>	<u>3.070</u>	<u>25.958</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>22.511</u>	<u>7.126</u>	<u>2.279</u>	<u>31.916</u>	<u>23.669</u>	<u>2.860</u>	<u>3.189</u>	<u>29.718</u>
Sold la 31 decembrie	<u>21.567</u>	<u>7.217</u>	<u>1.180</u>	<u>29.965</u>	<u>22.511</u>	<u>7.126</u>	<u>2.279</u>	<u>31.917</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

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

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	35.575	14.564	4.658	54.797	30.257	7.782	4.552	42.591
Contracte noi in perioada	5.681	713	-	6.394	8.035	6.782	106	14.923
Contracte incheiate in perioada	(382)	(6.862)	-	(7.244)	(2.717)	-	-	(2.717)
Sold la 31 decembrie	<u>40.874</u>	<u>8.415</u>	<u>4.658</u>	<u>53.947</u>	<u>35.575</u>	<u>14.564</u>	<u>4.658</u>	<u>54.797</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	14.138	7.526	2.747	24.411	8.033	5.055	1.744	14.832
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	6.513	578	962	8.053	9.414	2.471	1.003	12.888
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(269)	(6.862)	-	(7.131)	(3.309)	-	-	(3.309)
Sold la 31 decembrie	<u>20.382</u>	<u>1.242</u>	<u>3.709</u>	<u>25.333</u>	<u>14.138</u>	<u>7.526</u>	<u>2.747</u>	<u>24.411</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>21.437</u>	<u>7.038</u>	<u>1.911</u>	<u>30.386</u>	<u>22.224</u>	<u>2.727</u>	<u>2.808</u>	<u>27.759</u>
Sold la 31 decembrie	<u>20.492</u>	<u>7.173</u>	<u>949</u>	<u>28.613</u>	<u>21.437</u>	<u>7.038</u>	<u>1.911</u>	<u>30.386</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Pana intr-un an	10.151	8.333	9.428	7.549
Intre 1 si 5 ani	21.420	17.410	21.420	17.410
Peste 5 ani	119	7.966	119	7.966
Total	<u>31.690</u>	<u>33.709</u>	<u>30.967</u>	<u>32.925</u>

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

B. Grupul ca locator

Grupul inchiriaza anumite proprietati si echipamente in conditii de leasing financiar in calitate de locator. Pentru venitul din dobanzi aferente creantelor care decurg din contractele de inchiriere ale Grupului, a se vedea Nota 8.

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

Angajamente de leasing operational

Grupul a incheiat contracte de inchiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Pana intr-un an	-	2	171	160
Intre 1 si 5 ani	-	-	557	630
Peste 5 ani	-	-	-	49
Total	-	2	728	839

46. EVENIMENTE ULTERIOARE

In luna ianuarie 2023, subsidiara de administrare a activelor a Patria Bank, SAI Patria Asset Management, a lansat cel de-al doilea fond de tip ETF (si al doilea ETF din Romania). ETF Energie Patria – Tradeville este primul ETF sectorial din Romania si urmareste indicele sectorului energie al Bursei de Valori Bucuresti, BET-NG. Fondul a fost listat la Bursa de Valori Bucuresti si a inceput tranzactionarea pe data de 22 februarie 2023 cu simbolul PTENGETF. Grupul va efectua analiza perimetrului de consolidare ca urmare a lansarii noului fond pana la 31.03.2023.



KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Patria Bank SA

Sos Pipera nr. 42, Globalworth Plaza, et. 8 si 10, Sector 2, Bucuresti, Romania
Cod unic de inregistrare: 11447021

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale Patria Bank SA ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna, "Grupul") care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- situatiile financiare individuale ale Patria Bank SA ("Banca") care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile individuale ale profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	330.430 mii lei
• Profit net consolidat al exercitiului financiar:	19.234 mii lei
• Total capitaluri proprii individuale:	345.060 mii lei
• Profit net individual al exercitiului financiar:	20.247 mii lei

Situatiile financiare consolidate si individuale au fost semnate cu o semnatura electronica calificata de catre Burak Yildiran in calitate de Director General al Bancii in data de 2023.03.27 si de catre Georgiana Stanciulescu, in calitate de Director General Adjunct al Bancii in data de 2023.03.27.

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2022, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate, si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate, ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientelei, valoare bruta in suma de 2.514.347 mii lei, pierderi de credit asteptate in suma de 146.633 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in suma de 37.868 mii lei (31 decembrie 2021: credite si avansuri acordate clientelei, valoare bruta in suma de 2.295.659 mii lei, pierderi de credit asteptate in suma de 140.705 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia consolidata a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in suma de 29.215 mii lei).

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare individuale includ credite si avansuri acordate clientelei, valoare bruta in suma de 2.353.863 mii lei, pierderi de credit asteptate in suma de 136.928 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in suma de 38.170 mii lei (31 decembrie 2021: credite si avansuri acordate clientei, valoare bruta in suma de 2.159.647 mii lei, pierderi de credit asteptate in suma de 130.736 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei recunoscute in situatia individuala a profitului sau pierderii si a altor elemente ale rezultatului global in suma de 27.517 mii lei).

A se vedea Notele 3. Politici contabile semnificative, 4. Politici de gestionare a riscului, 5. Estimari contabile si judecati semnificative, 13. Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare, 21. Credite si avansuri acordate clientelei din situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
➤ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile	Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor

asteptate din credite („ECL”) pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite „credite”, „expuneri de credit”) masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente si ipoteze complexe si subiective ale conducerii.

- IFRS 9 prevede determinarea existentei unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea initiala prin evaluarea serviciului datoriei inregistrat de catre debitori, pozitiei financiare a acestora, starii de restructurare precum si a fluxurilor de numerar viitoare asteptate de la debitori. In conformitate cu prevederile standardului, in scopul estimarii pierderilor asteptate, creditele si avansurile sunt alocate intr-unul din trei stadii.
- Pierderile asteptate din credite pentru clientii performanti (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si clientii neperformanti (stadiul 3), care nu indeplinesc anumite criterii referitoare fie la un prag de semnificatie, fie la anumiti indicatori de depreciere, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD), valoarea ajustata a garantiei si/sau pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”).
- Determinarea pierderile asteptate din credite pentru expunerile analizate individual implica masurarea unei potentiale depreciere prin intermediul unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la probabilitatea clientilor de a rambursa, scenariile de recuperare a creditelor precum si fluxurile de numerar asteptate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei minime utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.
- Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si ca urmare a cresterii ratelor de dobanda, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere

financiare, evaluare si tehnologia informatiei (IT), au inclus, printre altele:

- Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere utilizate de catre Grup si Banca si evaluarea critica, printre altele, a gradului de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9, intelegerea noastra a mediului de afaceri si practicile specifice sectorului de activitate;
- Pe baza rezultatelor obtinute din procedurile mentionate anterior, evaluarea aplicarii modelelor analizate, respectiv modelele PD, LGD si EAD, in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, prin replicare la nivel de esantion;
- Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului intern de estimare a pierderilor din depreciere, precum cele aferente:
 - completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sisteme (in principal pentru expunerea de credit, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda);
 - aprobarii expunerilor de credit;
 - revizuirii rapoartelor de evaluare ale garantiilor;
 - validarii si monitorizarii modelelor de risc de credit;
 - sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere;
 - sistemului de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv; si
 - configuratiei sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii.

Ca parte a procedurilor efectuate, am testat si mediul de control pentru sistemele informatice referitor la gestionarea accesului la programe si date, a modificarilor programelor si mediului IT si de gestionare a operatiunilor IT;

- Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si a identificarii evidentelor obiective de depreciere si determinarea in mod independent a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9 pentru un esantion de expuneri de credit;
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
 - Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile elaborate independent de

<p>determinate colectiv la data de raportare.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si individuale. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit. 	<p>catre noi. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterile ratelor de dobanda, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;</p> <ul style="list-style-type: none"> — Evaluarea gradului de adecvare si testarea acuratetei matematice a modelelor aplicate; — Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetei si relevantei datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD, coeficientii de ajustare a garantiilor si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize de risc de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare; — Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie si inspectarea metodologiei de calcul; — In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite. <ul style="list-style-type: none"> ➤ Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, pe baza unui esantion de expuneri, evaluarea critica a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, cu o atentie sporita asupra: scenariilor utilizate, perioadei de valorificare si valorii garantiilor (inclusiv ratele de discount aplicate), pe care le-am testat, prin referire la analiza noastra asupra recuperarilor previzionate. De asemenea, pe baza unui esantion de expuneri, recalcularea pierderilor asteptate din credite la data raportarii; ➤ Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Alte informatii

6. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat) (care include, de asemenea, si Declaratia Nefinanciara) si Raportul de remunerare, aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 22 martie 2023, dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu

situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat)

In ceea ce priveste Raportul Anual al Consiliului de administratie (individual si consolidat), am citit si raportam daca Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat) este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat) pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat) a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca, Grup si la mediul acestora, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Anual al Consiliului de Administratie (individual si consolidat). Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul de remunerare

Cu privire la Raportul de Remunerare, citim Raportul de Remunerare pentru a determina daca acesta prezinta, in toate aspectele semnificative, informatia ceruta de articolul 107, alin (1) si (2) din Legea 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, cu modificarile ulterioare. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010") si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna

o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate si individuale.

11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii si al Grupului.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate si individuale sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca si Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate si individuale, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate si individuale reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
 - Obtinem probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau activitatilor de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.
14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Raport cu privire la respectarea cerintelor Regulamentului ESEF

15. In conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si individuale si de modificare a unor acte normative, ni se cere sa exprimam o opinie cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale, aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 22 martie 2023, cu cerintele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerintele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitatile conducerii

16. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in format digital care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Aceasta responsabilitate include:
- intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul xHTML aplicabil;
 - selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare, in pregatirea situatiilor financiare consolidate, folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
 - asigurarea concordantei intre datele etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om;
 - asigurarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate electronic; si
 - proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale respecta, in toate aspectele semnificative, cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastra in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de Asigurare 3000 revizuit Misiuni de asigurare altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale cu cerintele RTS privind ESEF. Natura, plasarea in timp si amplexarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la ESEF, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea proiectarii si implementarii controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- reconcilierea datelor etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om si cu situatiile financiare consolidate semnate electronic si auditate;
- evaluarea exhaustivitatiei etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;
- evaluarea gradului de adecvare a utilizarii de catre Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF si a crearii de elemente ale taxonomiei extinse in cazul in care nu a fost identificat un element adecvat in taxonomia ESEF;
- evaluarea utilizarii ancorarii in legatura cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale:

- evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situatiilor financiare consolidate si individuale; si

- evaluarea concordantei între informațiile digitalizate prezentate în format care poate fi citit automat și în format lizibil pentru om și situațiile financiare consolidate și individuale semnate electronic și auditate.

Credem că probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază opiniei noastre.

Opinia

18. În opinia noastră situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și respectiv ale Bancii, aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 22 martie 2023, la data de și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 au fost întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

19. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 28 aprilie 2022 să audităm situațiile financiare ale Patria Bank SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este 4 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2019 până la 31 decembrie 2022.
20. Confirmăm că:
 - Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis pe 20 martie 2023. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
 - Nu am furnizat pentru Banca serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) menționate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit în baza căreia s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Dragoi Monica-Iuliana.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:

Dragoi Monica-Iuliana

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF4375

București, 27 martie 2023

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: DRAGOI MONICA-IULIANA
Registrul Public Electronic: AF4375

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Firma de audit: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9