

PATRIA BANK SA Raport trimestrial

Pentru perioada incheiata la

30 SEPTEMBRIE 2023

Raport intocmit conform **Regulamentului ASF nr. 5/2018**

Data raportului: **30.09.2023**

Denumirea emitentului: **PATRIA BANK S.A.**

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

Numarul de telefon/fax: **0800 410 310 / 0372 007 732**

Codul unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului: **RO 11447021**

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

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

Piata reglementata pe care se tranzactioneaza actiunile emise: **Bursa de Valori Bucuresti, cat. I – Premium**

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

Continut

1. Cerinte de publicare	3
2. Banca si Actionarii	3
3. Cifre Cheie	4
4. Actiuni si Obligatiuni	5
5. Mediul macroeconomic si bancar	6
6. Activitatea comerciala.....	8
7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiari	12
8. Concluzii.....	15

1. Cerinte de publicare

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

2. Banca si Actionarii

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

Banca este rezultatul fuziunii prin absorbtie dintre 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. Odata cu implementarea fuziunii, societatea absorbanta, Banca Comerciala Carpatica SA, si-a schimbat denumirea in Patria Bank SA, iar simbolul bursier al actiunilor la Bursa de Valori Bucuresti s-a schimbat din BCC in PBK.

Patria Bank deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice: 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 Patria Bank

La data de 30.09.2023 Grupul Patria Bank 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 (BNR) pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inscrisa in Registrul General al institutiilor financiare nebancare tinut de BNR fiind specializata in creditarea rurala si microfinantare. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social al Patria Credit IFN
- SAI Patria Asset Management SA si cele sase fonduri de investitii administrate de aceasta – Patria Obligatiuni, Patria Global, Patria Stock, Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria - Tradeville si ETF Energie Patria - Tradeville. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii si este detinuta de Patria Bank SA in proportie de 99,99%.

La data de 30.09.2023 Banca detine si o participatie de 95,68% din capitalul social al Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA), societatea aflata in procedura de lichidare judiciara reprezentata de lichidatorul judiciar Premier Insolv SPRL.

Structura capitalului social

La data de 30.09.2023 capitalul social al Patria Bank SA era in valoare de 327.881.437,60 lei, acesta fiind format din 3.278.814.376 actiuni nominative ordinare, dematerializate, fiecare avand o valoare nominala de 0,10 lei/actiune.

La 30.09.2023 Banca era detinuta in proportie de 84,0526% de catre EAAF FINANCIAL SERVICES BV ("EAAF"), o societate cu raspundere limitata inregistrata in conformitate cu legislatia olandeza cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, Olanda. EAAF FINANCIAL SERVICES BV este controlat de catre fondul de investitii EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF UA, cooperativa cu excluderea raspunderii infiintata in conformitate cu cadrul juridic din Olanda, cu sediul in Basisweg 10, 1043AP, Amsterdam, The Netherlands. 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 30.09.2023 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
EAAF FINANCIAL SERVICES BV, Amsterdam	2,755,927,215	84,0526
Actionari persoane fizice	458,804,533	13,9930
Alti actionari - persoane juridice	64,082,628	1,9544
Total	3,278,814,376	100,00

3. Cifre Cheie

Banca	9 luni pana la	9 luni pana la	Variatie
	30.sept.23	30.sept.22	
Rezultate financiare			
Venit net bancar (mii Lei)	140,734	138,606	1.5%
Cheltuieli operationale (mii Lei)	(104,662)	(103,768)	0.9%
Costul net al riscului (mii Lei)	(19,474)	(19,129)	1.8%
Rezultat net (mii Lei)	15,045	14,868	1.2%
Raport Cost/Venit	74.4%	74.9%	-0.5 p.p.
ROE	5.5%	6.0%	-0.5 p.p.
	30.sept.23	31.dec.22	Variatie
Credite si depozite			
Total credite performante (mii Lei)	2,235,898	2,185,407	2.3%
Total depozite (mii Lei)	3,277,799	3,447,728	-4.9%
Raport credite (valoarea bruta) / depozite	72.5%	68.3%	4.2 p.p.
	30.sept.23	31.dec.22	Variatie
Adecvarea capitalului			
Fonduri proprii (mii Lei)	435,399	405,644	7.3%
Active ponderate la risc (mii Lei)	2,149,455	2,086,977	3.0%
Rata fondurilor proprii totale	20.26%	20.08%	0.18 p.p.
Retea			
Numar agentii	45	45	-

4. 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.

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 data de 30.09.2023 a fost de 0,0820 lei/actiune, in crestere cu 4,6% fata de pretul inregistrat la sfarsitul anului 2022, de 0,0784 lei/actiune. Pretul actiunilor Patria Bank a fost caracterizat, in primele 9 luni ale anului 2023, printr-o evolutie relativ stabila.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZNOPQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la data de 30.09.2023, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,40, fata de un pret de 99,14 la sfarsitul anului 2022.



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 data de 30.09.2023, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 96,99 fata de un pret de 98,80 la sfarsitul anului 2022.

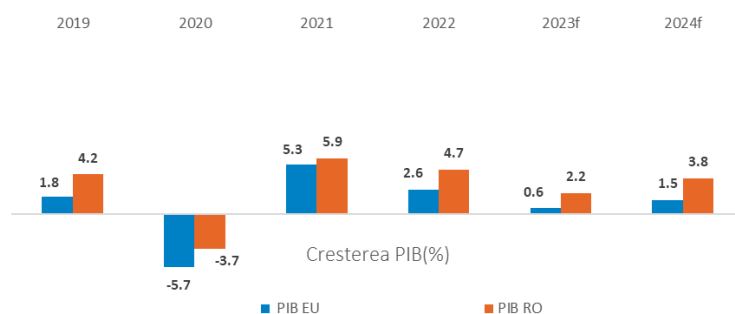


5. Mediul macroeconomic si bancar

Cresterea economica. Nivelul PIB in T2 2023 a fost cu 0,9% mai mare fata de T1 2023, respectiv o crestere cu 1,1% pe seria bruta si cu 2,7% pe seria ajustata sezonier fata de T2 2022. In semestrul I 2023, Produsul Intern Brut a crescut cu 2,8%, date ajustate sezonier, si cu 1,7% in termeni reali fata de semestrul I 2022. Pe serie bruta, nivelul PIB estimat pentru semestrul I 2023 a fost de 690,02 miliarde lei, iar ajustat sezonier nivelul PIB estimat a fost de 790,41 miliarde lei la preturi curente.

La cresterea PIB in trimestrul II 2023 fata de trimestrul II 2022 au contribuit in mod deosebit urmatoarele ramuri: comertul cu ridicata si cu amanuntul, repararea autovehiculelor si motocicletelor, transportul si depozitarea, hoteluri si restaurante, cu o pondere de 21,3% la formarea PIB si care au inregistrat o crestere a volumului de activitate cu 2,2%. O contributie negativa la cresterea PIB a inregistrat-o industria (-0,7%), cu o pondere de 21,6% la formarea PIB, si al carei volum de activitate a scazut cu -3,3%.

FMI preconizeaza pentru Romania o crestere economica de 2,2% in acest an si de 3,8% in 2024. Prognoza FMI de crestere economica pentru Romania pentru anul 2024 (3,8%) este superioara prognozelor pentru tarile din regiune: 3,1% in Ungaria, respectiv 2,3% in Cehia si Polonia.



Deficitul bugetului public. După primele opt luni ale anului 2023, deficitul bugetar a crescut ușor la 2,65% din PIB, adică 42,19 miliarde de lei, față de 32,98 miliarde de lei, respectiv 2,34% din PIB aferent primelor opt luni ale anului 2022, potrivit celor mai recente date publicate de Ministerul Finanțelor.

Veniturile totale în primele opt luni ale anului au fost de 330,47 miliarde de lei, cu o creștere anuală de 12,5% (an/an), iar cheltuielile au ajuns la 372,66 miliarde de lei, în creștere cu 14% față de anul precedent. Creșterea veniturilor a fost susținută de încasarile mai mari din impozitul pe salarii, contribuțiile de asigurări, impozitul pe profit, fondurile europene și venituri suplimentare din sectorul energetic. Exprimată ca procent din Produsul Intern Brut, cheltuielile pe primele opt luni ale anului 2023 au înregistrat o creștere cu 0,2% față de aceeași perioadă a anului 2022, de la 23,2% din PIB la 23,4% din PIB.

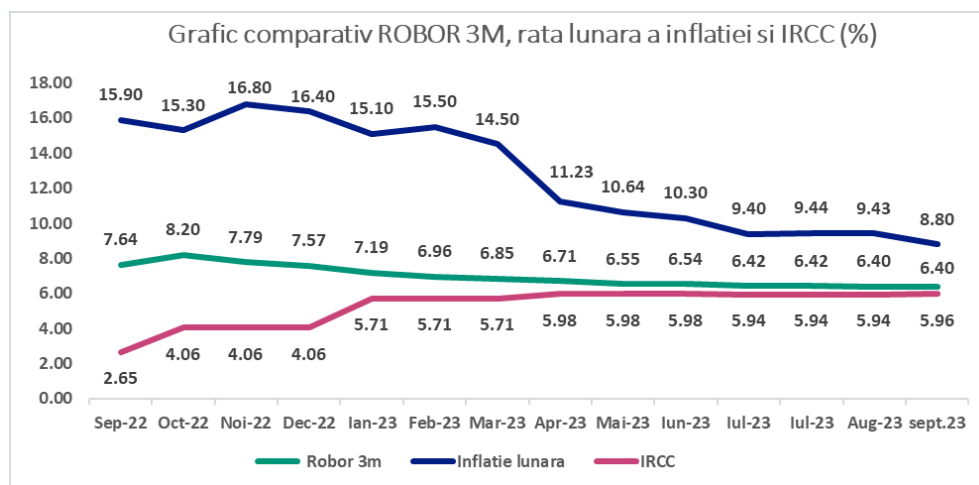
De menționat că pachetul de măsuri propus de Guvernul României vizează în principal o creștere a veniturilor publice, impactul acestuia asupra reducerii cheltuielilor bugetare fiind unul redus. De asemenea, aproape toate măsurile vor intra în vigoare la începutul anului 2024, astfel că un impact vizibil asupra reducerii deficitului public se va materializa începând cu anul următor.

Conform noilor prognoze ale FMI în ceea ce privește deficitul de cont curent al României, Fondul se așteaptă doar la o reducere ușoară, de la 9,3% din PIB în 2022, până la 7,3% din PIB în 2023 și 7,1% din PIB în 2024. În aprilie FMI estimează un deficit de cont curent de 7,9% în 2023 și de 7,7% în 2024.

Indicele preturilor de consum (IPC) în România a decelerat lent, rata anuală a inflației în luna septembrie 2023 față de septembrie 2022 fiind de 8,8%, comparativ cu rata anuală a inflației ramasă la nivelul de 9,4% în august 2023, același nivel față de iulie 2023. Preturile bunurilor de consum au crescut cu 0,8% în septembrie 2023 față de luna anterioară și cu 5,7% comparativ cu finalul anului trecut. Cele mai mari creșteri de prețuri s-au înregistrat în cazul marfurilor nealimentare și al serviciilor (1,1% față de august).

Banca Națională a României (BNR) estimează că rata anuală a inflației va scădea până la finele anului curent, în linie cu prognoza pe termen mediu. Acest lucru se datorează efectelor de bază, corecțiilor descendente ale cotațiilor unor marfuri, recoltei bogate pe plan intern și plafonării temporare a adaosului comercial la produse alimentare de bază.

Prognozele BNR pentru inflație au fost ajustate ascendent în luna august 2023. Astfel, rata anuală a inflației este estimată la 7,5% la sfârșitul anului curent și la 4,4% pentru sfârșitul lui 2024.



Rata creditelor neperformante (NPL). In iunie 2023 rata creditelor neperformante era de 2,65%, acelasi nivel ca la sfarsitul anului 2022. In primele sase luni din 2023 rata creditelor neperformante a fluctuat intre 2,64% si 2,73%, cel mai ridicat nivel fiind inregistrat in martie 2023.

Rata creditelor neperformante a scazut in primul semestru din 2023 la cele mai reduse niveluri din ultimii 14 ani, cand semnele crizei financiare mondiale din 2008 se resimteau puternic in Romania. In 2014, rata NPL depasea 20% din totalul creditelor.

Activele totale ale institutiilor de credit din Romania se ridicau la 737,8 miliarde lei in iunie 2023, cu 36,8 miliarde lei mai mari comparativ cu sfarsitul anului trecut. Activele institutiilor cu capital privat reprezentau 87,2% in total active, iar activele institutiilor cu capital strain 67%.

Indicatorul de solvabilitate era de 22,83% in iunie 2023, fata de 23,4% la finele lunii decembrie 2022.

Referitor la coridorul dobanda la depozite fata de dobanda la credite, acesta isi mentine marja de +/- 1% in jurul dobandii de referinta de politica monetara si nu se estimeaza aparitia vreunei modificari in cazul acestui instrument.

6. Activitatea comerciala

Activitatea de Retail Banking

Banca s-a concentrat mai mult pe creditele negarantate comparativ cu creditele garantate in cadrul segmentului Retail (persoane fizice), prin lansarea de campanii, dar si prin optimizarea fluxurilor de lucru interne care au condus la oferirea unui timp de raspuns mai rapid clientilor, in special in cazul solicitarilor de refinantare.

Credite in sold (mii lei echivalent)	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023
Garantate	405,817	401,117	396,818	381,683
Negarantate	145,668	145,271	149,199	152,866
Total	551,484	546,388	546,017	534,549

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2022	T2 2022	T3 2022	T1 2023	T2 2023	T3 2023
Garantate	22,856	21,389	42,403	11,601	13,727	8,422
Negarantate	29,642	20,761	17,161	21,686	25,929	26,120
Total	52,498	42,150	59,564	33,287	39,656	34,542

Vanzarile noi de credite negarantate au inregistrat in Trimestrul III 2023 un volum total de aproximativ 26,1 milioane lei echivalent, reprezentand 76% din totalul vanzarilor de credite retail din Trimestrul III 2023. Tinand cont de contextul economic, vanzarile de credite noi au suferit o scadere comparativ cu aceeași perioada a anului trecut in zona de credite garantate si o crestere de 52% in zona de credite negarantate, ca urmare a campaniilor si promovarii creditelor de consum fara ipoteca mobiliara, cu dobanda fixa.

Creditele in sold au inregistrat o evolutie descendenta in Trimestrul III 2023, corelata cu scaderea vanzarilor noi dar si cu numarul mare de refinantari ale creditelor garantate, respectiv o scadere de 16,9 milioane lei echivalent comparativ cu sfarsitul anului precedent (reprezentand o scadere cu aproximativ 3%).

Banca a continuat promovarea intensa a canalului de distributie *Patria de Oriunde* prin lansarea de campanii pentru depozitele achizitionate. Aproximativ 25% din depozitele noi provenind de la clienti noi sunt realizate prin acest canal.

In Trimestrul III 2023 volumul sumelor noi atrase in depozite la termen de la clientii noi a fost de 40,3 milioane lei echivalent.

Datorii in sold (mii lei echiv.)	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023
Depozite la termen	1,722,063	1,700,380	1,746,834	1,791,002
Conturi Curente	304.817	271,854	272,489	255,342
Total	2,026,879	1,972,234	2,019,324	2,046,344

Digital Onboarding	T4 2021 – T3 2023	
Depozite la termen noi prin Digital Onboarding	Nr. clienti	Volum (mii lei echiv.)
	1.004	150,720

Activitatea comerciala Companii

Credite in sold

Nivelul creditelor performante in sold acordate companiilor a inregistrat o evolutie pozitiva, atat fata de decembrie 2022, cat si fata de septembrie 2022, respectiv o crestere cu 4% fata de decembrie 2022 si 2% fata de septembrie 2022. Toate liniile de business (Agro, Micro, IMM&Corporate) au inregistrat evolutii pozitive fata de decembrie 2022. In trimestrul III 2023 Banca a continuat sa se concentreze pe cresterea portofoliului de credite si pe sprijinirea companiilor Micro, in mod special prin imprumuturi cu garantii emise de Fondul European de Investitii (programul InvestEU) dar si pe creditarea companiilor IMM, sustinand atat investitiile cat si activitatea curenta. Segmentul agricol a continuat sa fie unul din segmentele prioritare pentru activitatea de creditare.

Imprumuturi in sold in stadiul 1&2 (mii lei echiv.)	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023
Agro	208,124	174,560	193,378
Micro	476,247	430,587	439,078
IMM&Corporate	1,001,746	1,041,367	1,080,716
Total	1,686,117	1,646,514	1,713,172

Vanzari de credite noi

In trimestrul 3 al anului curent vanzarile de credite noi, in segmentul de persoane juridice, au avut o performanta mai buna cu 14% fata de al doilea trimestru al anului, respectiv o crestere de la 175.129 mii lei la 199.119 mii lei. Cel mai mare impact in acest rezultat vine din segmentele Agro si IMM&Corporate.

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2022	T2 2022	T3 2022	T1 2023	T2 2023	T3 2023
Agro	14,596	35,667	26,250	18,230	25,545	34,499
Micro	66,135	71,947	53,303	41,333	50,531	48,674
IMM&Corporate	59,613	141,549	140,389	107,162	99,053	115,946
Total	140,345	249,163	219,942	166,724	175,129	199,119

Datoriile in sold

Nivelul datoriilor in sold a inregistrat o scadere, atat comparativ cu luna septembrie a anului trecut, cat si cu luna decembrie 2022. Fata de luna decembrie 2022, diferenta provine atat din incasarile de subventii APIA cat si din depozite ale clientilor Corporate/ Institutiile financiare, unde Banca a urmarit reducerea unor concentrari de surse atrase in trecut la costuri ridicate

Datorii in sold (mii lei echivalent)	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023
Total	1,391,519	1,417,144	1,229,091

Clienti activi noi

In segmentul general al companiilor, Banca a inregistrat o scadere a clientilor activi cu 8% fata de decembrie 2022. Scaderea a fost generata de clientii din segmentul Micro in contextul reducerii apetitului de finantare, pe de o parte, dar si a cresterii valorii creditului mediu acordat, pe de alta parte.

Clienti activi	30.09.2022	31.12.2022	30.09.2023
Numar total	13,021	12,526	11,550

Pe plan operational Patria Bank a continuat procesul de inovare prin dezvoltarea si implementarea unor produse si tehnologii noi, asigurand astfel o imbunatatire continua a competitivitatii si sustenabilitatii organizatiei. Initiativele de optimizare si digitalizare in derulare, cu impact pe zona comerciala, includ:

- **Finalizarea dezvoltarii platformei Digital Lending Persoane Fizice** prin care Banca isi completeaza portofoliul de servicii la distanta cu implementarea unei platforme digitale de creditare. Aceasta ofera clientilor posibilitatea de a solicita credite de consum fara garantii, acordate cu decizie automata si rapida doar prin semnarea unui contract electronic, fara a fi necesara prezenta fizica la Banca. Astfel, incepand cu sfarsitul lunii Septembrie 2023 a fost lansata oficial platforma online **Digital Lending Persoane Fizice, dupa inchiderea cu succes a programului pilot operational**
- Dezvoltarea platformei **Digital Lending Persoane Fizice in contextul unor parteneriate/colaborari cu diversi parteneri** prin oferirea in cadrul platformei a unui credit de consum cu destinatie specifica cu scopul finantarii achizitiei de produse/servicii de la Partenerii Patria Bank
- **Programul Masini Multi-Functionale.** Pentru a moderniza serviciile automatizate si luand in considerare evolutia terminalelor bancare de tip *Self-Service*, precum si nivelul din ce in ce mai crescut de adoptare a acestor servicii pe piata bancara, Patria Bank a inceput proiectul de inlocuire a flotei ATM a bancii cu

masinile multi-functionale in toate unitatile teritoriale. Programul pilot operational a inceput in data de 31.07.2023 cu 5 sucursale

- **Implementarea unei noi functionalitati pentru Cardul de Credit persoane fizice (PF):** pana la 12 rate fara dobanda pentru refinantarea unor facilitati de creditare existente la Banca/alte banci, pentru a creste gradul de penetrare a produsului Card de Credit in randul bazei existente de clienti si pentru a atrage clienti noi de la alte banci; afisarea de informatii utile despre cardul de credit si posibilitatea generarii extrasului lunar direct din platformele de Internet & Mobile Banking
- **Upgrade general de stabilitate si imbunatatiri functionale al platformelor de Internet & Mobile Banking (iOS si Android) Persoane Fizice si Internet Banking Persoane Juridice,** respectiv al platformelor aferente API/PSD2 in conformitate cu API/PSD2 - Directiva privind Serviciile de Plata
- **Diversificarea produselor de creditare pentru persoane fizice** prin includerea unei noi destinatii, respectiv refinantarea unor credite acordate in scopul renovarii/modernizarii/constructiei/extinderii/reabilitarii/ consolidarii locuintei cu transe incheiate, cu o perioada maxima de finantare de 20 de ani
- **Continuarea strategiei de optimizare si digitalizare a proceselor** in vederea eficientizarii activitatii, atat in relatia cu clientii, cat si intre structurile interne: **demararea proiectului de automatizare a interogarii bazelor de date externe si interne** apelate in cadrul proceselor de creditare pentru toate segmentele de persoane juridice, prin implementarea unor roboti avand drept scop final optimizarea fluxului si reducerea timpului de procesare a solicitarilor.

Activitatea filialelor

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA este o institutie financiara nebankara (IFN) care sustine eforturile antreprenorilor din mediul rural si urbanul mic, precum si impactul lor pozitiv asupra comunitatilor acestora. Specializata in finantarea agricultorilor, Patria Credit este membra a European Microfinance Network (EMN) si Microfinance Centre (MFC) si este prima institutie financiara nebankara dedicata microfinantarii din Romania, cu aproape 20 de ani de experienta si peste 18.000 de clienti finantati.

La 30 septembrie 2023 portofoliul de credite Patria Credit IFN a crescut cu 16% fata de septembrie 2022 iar vanzarile noi de credite au crescut cu 3% fata de septembrie 2022.

Institutia a continuat oferirea de credite personalizate segmentului principal (mici agricultori), astfel structura portofoliului s-a pastrat, un procent de 82% reprezinta partea de agricultori. De asemenea, 85% din portofoliul de credite reprezinta credite de investitii si 82% din portofoliul este securizat cu garantii prin programe de garantare oferite de Fondul European de Investitii (Invest EU, Easi).

In primele 9 luni ale anului 2023 **compania a inregistrat un profit net de 5,1 milioane lei**, in scadere fata de aceeaasi perioada a anului trecut (5,5 mil. lei la 30 septembrie 2022), in special ca urmare a impactului aplicarii standardelor internationale de contabilitate (IFRS9).

In ceea ce priveste strategia propusa pentru anul acesta, au continuat proiectele *Agritech* in parteneriat cu furnizori de tehnologie agricola, precum si proiectul de digitalizare si modernizare a intregii arhitecturi IT. In primul

semestru al anului 2023, Patria Credit IFN a incheiat un parteneriat local unic pentru finantarea si incluziunea antreprenorilor romi, cu precadere agricultori, din micile comunitatii rurale din tara si a lansat un produs de finantare destinat exclusiv afacerilor gestionate de cetateni de etnie roma si afacerile locale care angajează muncitori de etnie roma.

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o societate de administrare a investitiilor autorizata de ASF, a continuat sa isi majoreze activele aflate sub administrare pana la **168,72 milioane lei la 30.09.2023, in crestere cu 46,8% fata de sfarsitul anului 2022 si cu 56,2% fata de 30.09.2022.**

In primele noua luni ale anului curent activele fondurilor deschise de investitii administrate de toti administratorii inregistrati in Romania au crescut cu 9,0%, comparativ cu cresterea activelor fondurilor deschise administrate de SAI Patria Asset Management de 46,8% in aceeasi perioada.

Patria Asset Management administreaza singurele doua fonduri de tip ETF (Exchange Traded Fund) din Romania. Fondul ETF BET Patria – Tradeville urmareste structura si performantele indicelui principal BET al Bursei de Valori Bucuresti (BVB) si este tranzactionat la bursa cu simbolul TVBETETF. **Fondul avea active de 128,78 milioane lei la 30.09.2023, in crestere fata de 61,64 milioane la 30.09.2022 (+108,9%).**

Fondul ETF Energie Patria – Tradeville este un ETF sectorial dedicat sectorului energie si utilitati aferente, urmareste structura si performantele indicelui BET-NG al BVB si este tranzactionat la bursa cu simbolul PTENGETF. Fondul a fost lansat la inceputul anului curent si avea active de 8,61 milioane lei la 30.09.2023.

Pe langa cele doua fonduri de tip ETF, Patria Asset Management administreaza si fondurile Patria Global si Patria Stock – fonduri diversificate in RON, Patria Obligatiuni – fond de instrumente cu venit fix in RON si Patria Euro Obligatiuni – fond de instrumente cu venit fix in EUR. Cele patru fonduri sunt distribuite prin Patria Bank si prin platforma proprie de tranzactionare prin internet a Patria Asset Management. Disponibila la adresa online.patriafonduri.ro, platforma ofera acces rapid la valoarea detinerilor si la operatiuni online de depunere sau de retragere de bani in/din cele patru fonduri.

7. Rezultate financiare si indicatori economico-financiari

- a) **Situatia pozitiei financiare a Bancii** la 30.09.2023 comparativ cu 30.09.2022 si 31.12.2022 se prezinta astfel:

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE							
-mii LEI-							
ACTIV	30.sept.23	31.dec.22	sep.23/ sep.22 (abs.)	sep.23/ dec.22 (%)	30.sept.22	sep-23/ sep-22 (abs.)	sep 23/ sep-22 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	341,219	596,801	(255,582)	(43%)	372,785	(31,566)	(8%)
Plasamente la banci	18,979	17,695	1,284	7%	11,392	7,587	67%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,152,368	1,005,364	147,004	15%	966,316	186,052	19%
Investitii in filiale	40,296	36,296	4,000	11%	36,296	4,000	11%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,255,217	2,216,935	38,282	2%	2,260,114	(4,897)	(0%)
Alte active	273,930	284,121	(10,191)	(4%)	280,178	(6,248)	(2%)
Total ACTIV	4,082,009	4,157,212	(75,203)	(2%)	3,927,081	154,928	4%
PASIV	30.sept.23	31.dec.22	sep.23/ sep.22 (abs.)	sep.23/ dec.22 (%)	30.sept.22	sep-23/ sep-22 (abs.)	sep 23/ sep-22 (%)
Depozite de la banci & REPO	193,230	172,880	20,350	12%	118,418	74,812	63%
Datorii privind clientela	3,277,799	3,447,728	(169,929)	(5%)	3,346,166	(68,367)	(2%)
Alte datorii	98,563	82,732	15,831	19%	65,220	33,343	51%
Datorii subordonate	69,993	44,311	25,682	58%	10,111	59,882	592%
Titluri de datorie emise	64,034	64,501	(467)	(1%)	63,373	661	1%
Total Datorii	3,703,619	3,812,152	(108,533)	(3%)	3,603,288	100,331	3%
Total capitaluri proprii	378,390	345,060	33,330	10%	323,793	54,597	17%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,082,009	4,157,212	(75,203)	(2%)	3,927,081	154,928	4%

- **Actiunile totale, in valoare de 4,1 miliarde lei**, prezinta o usoara scadere fata de sfarsitul anului 2022, excedentul de lichiditate fiind investit in Titluri de Stat si credite acordate clientelei, iar pasivul bancii prezinta o contractie a depozitelor de la clienti, Banca urmarind optimizarea costului de finantare si administrarea lichiditatii la costuri optime, alegand o politica mai selectiva pentru unele depozite de valoare mare cu un cost de finantare ridicat
- **Portofoliul de credite (valoare neta)** inregistreaza o crestere de 2% fata de finalul anului 2022. In primele 9 luni ale anului 2023 se evidentiaza in piata o scadere a cererii de creditare survenita din partea clientilor in special pe segmentul Retail in zona creditelor ipotecare, dar si pentru segmentul Micro. Factorii care au contribuit la aceasta evolutie sunt atat nivelul ridicat al dobanzilor in piata, cat si un nivel de incertitudine asupra evolutiilor macroeconomice viitoare
- **Capitalurile proprii** prezinta o crestere de 10% fata de 31 decembrie 2022 survenita din profitul obtinut in primele 9 luni ale anului 2023, cat si din evolutia pozitiva a rezervelor din reevaluare aferente portofoliului de titluri de datorie (+15 mil. Lei in primele 9 luni din anul 2023).

La nivel individual rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 20,26%, peste limita reglementata si peste nivelul inregistrat la sfarsitul anului 2022 cand nivelul ratei a fost de 20,08%.

La nivel consolidat rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 19,90%, peste limita reglementata.

- b) Rezultatele Financiare** (la nivel individual). Principalele elemente inregistrate, comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut, se prezinta astfel:

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE	9 luni pana la 30.sept.23	9 luni pana la 30.sept.22	Δ 2023/ 2022 (abs.)	Δ 2023/ 2022 (%)
-mii LEI-				
Venituri nete din dobanzi	89,182	95,227	(6,045)	(6%)
Venituri nete din comisioane si speze	24,909	22,732	2,177	10%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	26,643	20,647	5,996	29%
Venit net bancar	140,734	138,606	2,128	2%
Cheltuieli cu personalul	(53,302)	(52,156)	(1,146)	2%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(14,884)	(14,453)	(431)	3%
Alte cheltuieli operationale si administrative	(36,476)	(37,159)	683	(2%)
Total cheltuieli operationale	(104,662)	(103,768)	(894)	1%
Rezultat Operational	36,072	34,838	1,234	4%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(19,474)	(19,129)	(345)	2%
Profitul inainte de impozitare	16,598	15,709	889	6%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(1,553)	(841)	(712)	85%
Profitul exercitiului financiar	15,045	14,868	177	1%

	9 luni pana la 30.sept.23	9 luni pana la 30.sept.22	Δ 2023/ 2022 (abs.)	Δ 2023/ 2022 (%)
Venituri din dobanzi	207,160	152,548	54,611	36%
Credite	169,204	132,053	37,151	28%
Instrumente de datorie	33,673	19,539	14,134	72%
Altele active purtatoare de dobanda	4,282	956	3,326	348%
Cheltuieli cu dobanzile	(117,978)	(57,321)	(60,657)	106%
Datorii privind clientela	(101,994)	(50,640)	(51,355)	101%
Alte pasive purtatoare de dobanda	(15,983)	(6,681)	(9,302)	139%
Venituri nete din dobanzi	89,182	95,227	(6,045)	(6%)

- **Venitul net bancar inregistreaza o usoara crestere, de 2%** fata de aceeași perioadă a anului 2022, cu o dinamica pozitiva in zona veniturilor din comisioane prin cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, a numarului de POS-uri, cat si din activitatea financiara unde se evidentiaza cresterea veniturilor cu 29% in primele 9 luni din 2023 fata de aceeași perioadă din 2022
- Cu privire la **veniturile din dobanzi**, Banca prezinta o crestere de 36% fata de aceeași perioadă a anului precedent, evolutia fiind generata de veniturile din dobanzi aferente creditelor comerciale, cat si de cele aferente portofoliului de titluri de datorie in care banca a investit temporar excedentul de lichiditate
- **Cheltuielile cu dobanzile au inregistrat o crestere de 60,7 mil. lei** fata de aceeași perioadă a anului 2022. Cresterea este determinata de evolutia ratelor de dobanda platite pentru depozitele atrase de la clientela nebanancara, in linie cu cresterea ratei de politica monetara din ultimele 12 luni, dar si cu evolutiile indicatorilor ROBOR si EURIBOR. Astfel, pentru moneda nationala se observa o stabilizare a ratelor de dobanda si chiar o scadere in ultimele 2 luni pentru Euro, costul de finantare situandu-se pe un trend ascendent.

Costul de finantare pentru depozitele atrase de la clientela se actualizeaza gradual la maturitatea depozitelor, procesul fiind mai lent si durand pana la 12 luni, fata de actualizarea ratelor de dobanda la credite care se efectueaza preponderent la 3 luni (index la 3 luni). Portofoliul de credite al bancii este predominant format din credite cu dobanda variabila.

- **Veniturile nete din comisioane** prezinta o evolutie pozitiva de 10% generata, in principal, de cresterea activitatii de tranzactionare a clientilor, de activitatea de trade finance si cea de bancassurance
- **Cheltuielile operationale au inregistrat o crestere de 1% (0,9 mil. lei)** intr-un ritm inferior evolutiei venitului net bancar de +2%, costurile salariale fiind influentate de presiunea inflationista
- **Costul net al riscului urmeaza o evolutie prudenta**, inregistrand o crestere usoara de doar 2% (0,3 mil. lei). Banca monitorizeaza in permanenta portofoliul de credite pentru o administrare adecvata a riscului de credit avand in vedere incertitudinile care se manifesta in piata
- Banca a inregistrat un **rezultat operational pozitiv pentru primele 9 luni ale anului 2023 in valoare de 36 mil. lei si un rezultat net de 15 mil. lei**, acestea situandu-se la un nivel similar fata de aceeaasi perioada a anului 2022.

c) Indicatori economico-financiari

Indicatori	30.sept.23	31.dec.22	30.sept.22
1 Rata Fondurilor Proprii Totale	20.26%	20.08%	16.85%
2 Indicatorul modificarii potentiala a valorii economice (EVI/ FP)	11.3%	8.0%	10.8%
3 Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	73%	68%	72%
4 Credite (valoare bruta) / Total Active	58%	57%	61%
5 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	173%	392%	193%
6 Active Lichide / Total Active	37%	39%	34%
7 Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	28%	24%	25%
8 Rentabilitatea activelor (RoA)	0.5%	0.5%	0.5%
9 Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	5.5%	5.9%	6.0%
10 Rata cheltuieli/venituri	74%	71%	75%
11 Rata Creditelor neperformante (*)	6.20%	7.36%	8.22%
12 Rata Expunerilor neperformante (*)	5.54%	6.02%	7.29%
13 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere	56%	53%	56%
14 Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	58%	57%	61%

(*) Conform FINREP individual

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

8. Concluzii

Rezultatele financiare inregistrate de Patria Bank la 30 septembrie 2023 prezinta un profit net de 15 milioane lei aferent primelor 9 luni ale anului in curs, un nivel similar cu cel inregistrat in aceeaasi perioada a anului precedent (14,9 milioane lei). Banca a continuat procesul de dezvoltare a veniturilor operationale corelat 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 atinse la 30 septembrie 2023 sunt prezentate in continuare:

- **Cresterea venitului net bancar cu 2% in primele 9 luni ale anului 2023 fata de aceeaasi perioada din 2022**, evolutie sustinuta in principal de veniturile nete din comisioane si activitatea financiara

- **Management optim al costurilor operationale intr-un mediu inflationist**, acestea inregistrand o crestere de numai 1% fata de nivelul din septembrie 2022
- **Rezultat operational in valoare de 36 milioane Lei, in crestere cu 4%** fata de aceeaasi perioada a anului precedent
- **Capitalurile proprii ale bancii prezinta o crestere cu 33 milioane Lei in primele 9 luni ale anului, +10% fata de decembrie 2022**
- **Imbunatatirea structurii bilantiere a bancii** prin cresterea indicatorului credite raportate la depozite de la 68% la sfarsitul anului 2022 la 73% in septembrie 2023
- **Cresterea investitiilor in titluri de datorie cu 15% fata de 2022** prin plasarea temporara a excedentului de lichiditate la randamente competitive, in linie cu evolutia ratelor de dobanda
- **Strategia de reducere a expunerilor neperformante a continuat in 2023 cu rezultate foarte bune.** Rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat de la nivelul de 6,02% la decembrie 2022 la 5,54% la septembrie 2023, in timp ce rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere a crescut usor pana la nivelul de 58%
- **Mentinerea unei baze de capital solide** evidentiata de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 20,26%, nivel inregistrat ca urmare a incetarii aplicabilitatii dispozitiilor tranzitorii stabilite de Regulamentul UE 575/2013.

Mentiune: Situatiile financiare aferente primelor 9 luni ale anului 2023 nu au fost auditate/revizuite de auditorul financiar independent.

Director General
Burak Yildiran

Director General Adjunct
Georgiana Stanciulescu



GRUPUL PATRIA BANK

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023**

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

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023**

CURPRINS

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

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 30 SEPTEMBRIE 2023

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 30 septembrie 2023	Neauditat(*) 30 septembrie 2022	Neauditat(*) 30 septembrie 2023	Neauditat(*) 30 septembrie 2022
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii		236.368	175.937	206.873	152.548
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate		(128.848)	(64.516)	(117.691)	(57.321)
Venituri nete din dobanzi	4	<u>107.520</u>	<u>111.421</u>	<u>89.182</u>	<u>95.227</u>
Venituri din comisioane si speze		30.360	27.268	29.106	26.046
Cheltuieli cu comisioane si speze		(6.635)	(5.298)	(4.197)	(3.314)
Venituri nete din comisioane si speze	5	<u>23.725</u>	<u>21.970</u>	<u>24.909</u>	<u>22.732</u>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	10.516	(11.389)	5.655	3.545
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	4.712	-	4.712	-
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(1.409)	(258)	(1.409)	(258)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		446	474	446	474
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		461	(149)	461	(149)
Alte venituri din exploatare	8	33.081	17.119	16.778	17.035
Total venituri nete operationale		<u>179.052</u>	<u>139.188</u>	<u>140.734</u>	<u>138.606</u>
Cheltuieli cu personalul	10	(59.624)	(57.942)	(53.302)	(52.156)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(63.212)	(31.192)	(36.476)	(37.159)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea		(15.566)	(15.311)	(14.884)	(14.453)
Rezultat operational excluzand costul riscului		<u>40.650</u>	<u>34.743</u>	<u>36.072</u>	<u>34.838</u>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(21.988)	(21.007)	(19.474)	(19.129)
Profit operational		<u>18.662</u>	<u>13.736</u>	<u>16.598</u>	<u>15.709</u>
Profit inainte de impozitare		<u>18.662</u>	<u>13.736</u>	<u>16.598</u>	<u>15.709</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(2.495)	(1.564)	(1.553)	(841)
Profit net aferent perioadei		<u>16.167</u>	<u>12.172</u>	<u>15.045</u>	<u>14.868</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 30 SEPTEMBRIE 2023

	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 30 septembrie 2023	Neauditat(*) 30 septembrie 2022	Neauditat(*) 30 septembrie 2023	Neauditat(*) 30 septembrie 2022
Mii LEI				
Profit net aferent perioadei	16.167	12.172	15.045	14.868
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care pot fi reclasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Castig net aferent instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, reciclate in contul de profit sau pierdere	(4.712)	-	(4.712)	-
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	25.160	(53.342)	25.160	(53.343)
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	358	(112)	358	(112)
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	(3.329)	8.311	(3.329)	8.343
Elemente care nu vor fi clasificate ulterior in profit sau pierdere:				
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent modificarilor rezervei de reevaluare	4	-	4	-
Castig net din investitii masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	957	1.313	957	1.313
Impozitul pe profit inregistrat direct in rezultatul global, aferent investitiilor masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(153)	-	(153)	-
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	18.285	(43.830)	18.285	(43.799)
Rezultat global	34.452	(31.658)	33.330	(28.931)
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	16.167	12.172	15.045	14.868
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	16.167	12.172	15.045	14.868
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	34.452	(31.658)	33.330	(28.931)
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	34.452	(31.658)	33.330	(28.931)
Castig per actiune (de baza si diluat)	0,0049	0,0037	0,0046	0,0046

33

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 14 noiembrie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A POZITIEI FINANCIARE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	<i>Nota</i>	Grup		Banca	
		Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)	Neauditat(*)
		30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	359.051	599.137	341.219	596.803
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	203.807	111.629	59.062	19.008
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	669.240	545.720	669.240	545.720
Plasamente la banci	15	18.979	17.693	18.979	17.693
Credite si avansuri acordate clientelei	16	2.430.500	2.367.714	2.255.217	2.216.935
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	424.066	440.636	424.066	440.636
Investitii imobiliare	18	90.235	94.766	90.235	94.766
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii		2.404	2.150	2.239	2.150
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	40.296	36.296
Alte active financiare	20	20.611	21.684	22.706	21.930
Alte active	21	14.365	11.267	14.122	11.595
Creanta privind impozitul amanat		8.594	14.738	8.804	13.835
Imobilizari necorporale	22	52.902	49.595	50.145	47.998
Imobilizari corporale	23	87.253	93.499	85.679	91.847
Total active		<u>4.382.007</u>	<u>4.370.228</u>	<u>4.082.009</u>	<u>4.157.212</u>
Datorii					
Depozite de la banci	24	92.737	74.966	92.737	74.966
Depozite de la clienti	25	3.271.773	3.441.591	3.277.799	3.447.728
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	220.310	217.870	100.493	97.914
Alte datorii financiare	27	255.791	172.457	83.813	69.979
Provizioane	28	8.033	9.754	7.184	8.893
Alte datorii	29	9.159	4.101	7.566	3.860
Datorii subordonate	30	95.222	54.558	69.993	44.311
Titluri de datorie emise	31	64.034	64.501	64.034	64.501
Total datorii		<u>4.017.059</u>	<u>4.039.798</u>	<u>3.703.619</u>	<u>3.812.152</u>
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	32	332.181	332.181	332.181	332.181
Prime de fuziune		(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii		(1.140)	(1.140)	(5)	(5)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)		63.744	44.698	78.276	60.418
Rezerve din reevaluare	35	7.857	(7.615)	6.148	(9.324)
Rezerve legale	35	15.197	15.197	14.681	14.681
Alte rezerve	35	14.678	14.678	14.678	14.678
Total capitaluri proprii		<u>364.948</u>	<u>330.430</u>	<u>378.390</u>	<u>345.060</u>
Total datorii si capitaluri proprii		<u>4.382.007</u>	<u>4.370.228</u>	<u>4.082.009</u>	<u>4.157.212</u>

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 14 noiembrie 2023 si au fost semnate in numele acestuia de:

Burak Yildiran
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar
5 din 50

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Grup											
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	332.181	(67.569)	(1.140)	(38.344)	30.729	15.197	14.678	44.698	330.430	-	330.430
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	16.167	16.167	-	16.167
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	16.167	16.167	-	16.167
Alte elemente ale rezultatului global									-		-
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	301	-	-	-	-	301	-	301
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	17.177	-	-	-	-	17.177	-	17.177
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	804	-	-	-	-	804	-	804
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	4	-	-	-	4	-	4
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	18.282	4	-	-	-	18.286	-	18.286
Total rezultat global	-	-	-	18.282	4	-	-	16.167	34.453	-	34.453
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.814)	-	-	2.814	-	-	-
Alte ajustari	-	-	-	-	-	-	-	65	65	-	65
Sold la 30 septembrie 2023	332.181	(67.569)	(1.140)	(20.062)	27.919	15.197	14.678	63.744	364.948	-	364.948

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
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	-	-	-	-	-	-	-	19.234	19.234	-	19.234
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)
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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

Banca									
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/(Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2023	332.181	(67.569)	(5)	(38.343)	29.019	14.681	14.678	60.418	345.060
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	15.045	15.045
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	15.045	15.045
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>									
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	301	-	-	-	-	301
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	17.177	-	-	-	-	17.177
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	804	-	-	-	-	804
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	4	-	-	-	4
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	18.282	4	-	-	-	18.286
Total rezultat global	=	=	=	18.281	4	=	=	15.045	33.330
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(2.813)	-	-	2.813	-
Sold la 30 septembrie 2023	332.181	(67.569)	(5)	(20.062)	26.210	14.681	14.678	78.276	378.390

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea immobilizarilor corporale	Rezerve legale	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	-	-	-	-	-	-	-	20.247	20.247
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 immobilizarilor	-	-	-	-	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	-
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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

**SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE
NUMERAR PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 30 septembrie 2023	Neauditat(*) 30 septembrie 2022	Neauditat(*) 30 septembrie 2023	Neauditat(*) 30 septembrie 2022
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	229.047	164.500	187.160	146.794
Dobanzi platite	(108.401)	(51.175)	(97.485)	(43.942)
Comisioane si speze incasate	30.360	27.268	29.106	26.046
Comisioane si speze platite	(6.635)	(5.298)	(4.197)	(3.314)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	(5.315)	3.441	(5.315)	3.441
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	20.715	(9.276)	19.251	11.580
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	5.791	4.344	5.716	4.331
Plati in numerar catre angajati	(60.667)	(55.775)	(54.434)	(49.952)
Plati in numerar catre furnizori	(79.257)	(30.818)	(51.829)	(36.792)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(3.481)	(2.649)	(1.795)	(1.618)
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	<u>22.157</u>	<u>44.562</u>	<u>26.178</u>	<u>56.574</u>
Modificari ale activelor de exploatare <i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(1.222)	(4.652)	(1.223)	(4.653)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	(90.099)	(10.111)	(37.975)	(150)
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(83.031)	(271.024)	(43.513)	(251.472)
-altor active financiare	(19.489)	40.124	(22.626)	32.934
Total modificari ale activelor de exploatare	<u>(193.841)</u>	<u>(245.663)</u>	<u>(105.337)</u>	<u>(223.341)</u>
Modificari ale pasivelor de exploatare <i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
- depozitelor de la banci	17.300	100.037	17.300	100.037
- depozitelor de la clienti	(194.428)	9.252	(194.536)	4.388
- altor datorii financiare	86.777	10.067	14.475	3.409
Total modificari ale pasivelor de exploatare	<u>(90.351)</u>	<u>119.356</u>	<u>(162.761)</u>	<u>107.834</u>
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	<u>(262.035)</u>	<u>(81.745)</u>	<u>(241.920)</u>	<u>(58.933)</u>
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(365.811)	(108.695)	(365.811)	(108.695)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	299.685	126.055	299.685	127.368
Achizitii titluri de participare detinute in filiale	-	-	(4.000)	(2.000)
Maturitati de investitii la cost amortizat	15.895	(121.189)	15.895	(121.189)
Dividende incasate	22.624	8.514	2.924	2.509
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	5.256	40.823	5.421	40.823
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	4.318	(6.964)	6.843	(6.792)
Numerar net folosit in activitatea de investitii	<u>(18.033)</u>	<u>(61.456)</u>	<u>(39.043)</u>	<u>(67.976)</u>
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	14.978	23.183	-	-
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(15.374)	(11.197)	-	-
Imprumut subordonat	39.737	(14.943)	24.737	(14.847)
Emisiune de actiuni	-	16.348	-	16.348
Numerar net generat de activitatea de finantare	39.341	13.391	24.737	1.501
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	<u>641</u>	<u>875</u>	<u>642</u>	<u>877</u>
Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	(240.086)	(128.935)	(255.584)	(124.531)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	599.137	502.974	596.803	497.316
Numerar si echivalente de numerar la sfarsitul perioadei	<u>359.051</u>	<u>374.039</u>	<u>341.219</u>	<u>372.785</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 30 septembrie 2023 este urmatoarea:

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

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

La data de 30 septembrie 2023 si 31 decembrie 2022 Banca este controlata in ultima instanta de catre Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) detinatorul unic al EEAF Financial Services B.V.. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatorii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare dedicate persoanelor juridice si persoanelor fizice. Aceste servicii includ: deschideri de conturi si depozite, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.

Grupul exercită control direct și indirect asupra următoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere in 2023	Procent detinere in 2022
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA si fondurile administrate	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99,99%	99,99%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

- **Patria Credit IFN SA – Filiala** - ("IFN") este o societate inregistrata in Romania din 12 februarie 2004 si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei („BNR”) sa desfasoare activitati de creditare. Incepand cu data de 28 septembrie 2007, Societatea este inscrisa in Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inscrisa si in Registrul Special al BNR.
- **SAI Patria Asset Management SA – Filiala** – este autorizata de catre ASF avand ca activitate administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza sase fonduri de investitii – Patria Stock, Patria Global, Patria Obligatiuni, Patria Euro Obligatiuni, ETF BET Patria – Tradeville si ETF Energie Patria - Tradeville. Cele doua ETF sunt singurele fonduri de tip Exchange Traded Fund din Romania si ambele sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA impreuna cu fondurile de investitii administrate se afla sub controlul Patria Bank. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social si drepturile de vot ale SAI Patria Asset Management.
- **Carpatica Invest SA (in dizolvare) – Filiala** – Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF. Autoritatea de Supraveghere Financiara a luat decizia suspendarii activitatii de tranzactionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016. Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2023 si 2022 excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2022 - Grupul Patria Bank („Grupul”) include Patria Bank SA („Banca”/ „PBK”), (rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank din 2017, fosta Nextebank pana in 2016), Patria Credit IFN SA („IFN”), SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global, 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.

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE

a) Declaratie de conformitate

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

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare
- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie
- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023.

Situatiile financiare interimare nu includ toate prezentarile cerute de Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) pentru setul complet de situatii financiare anuale; astfel, aceste situatii interimare ar trebui citite impreuna cu situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2022.

Respectand prevederile Ordinului 27/16.12.2010, emis de catre Presedintele Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare, situatiile financiare anuale ale Grupului la 31 decembrie 2022 au fost intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („IFRS”), adoptate de Uniunea Europeana („UE”). Grupul efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („RON”) care reprezinta moneda functionala si de prezentare a Grupului in conformitate cu Legea contabilitati din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare inregistrate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, activelor imobilizate detinute pentru vanzare, investitiilor imobiliare si a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2023; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 30 septembrie 2022 si respectiv 31 decembrie 2022.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Toate soldurile între societățile din Grup, veniturile și cheltuielile, pierderile și castigurile rezultate din tranzacțiile între societățile din Grup sunt eliminate în procesul consolidării.

Filiarele sunt entități aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control asupra entității în care a investit atunci când are putere de decizie, expunere la sau drepturi asupra randamentelor variabile aferente implicării sale cu entitatea în care a investit și capacitatea de a-și folosi puterea de decizie asupra entității în care a investit pentru a influența valoarea randamentelor investitorului.

Entitățile aparținente Grupului sunt încorporate în România și țin evidența contabilă și întocmesc situațiile financiare statutare conform IFRS adoptate de către Uniunea Europeană;

Banca consolidează situațiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1, Entitatea Raportoare.

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile semnificative utilizate în pregătirea acestor situații financiare interimare sunt cele prezentate în Nota 3 din setul de situații financiare anuale consolidate și individuale ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la la 31 decembrie 2022.

Notele de la 1 la 39 fac parte integrantă din situațiile financiare consolidate și individuale.
(*) Neauditat /nerezvizuit de către auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
4. VENITURI NETE DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	197.528	154.141	168.917	132.053
Instrumente de datorie la cost amortizat	16.161	5.530	16.161	5.530
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18.270	15.261	17.512	14.009
Plasamente la banci	4.409	1.003	4.282	956
Venituri din dobanzi din contracte de leasing	-	2	-	-
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>236.368</u>	<u>175.937</u>	<u>206.872</u>	<u>152.548</u>
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	101.916	50.572	101.994	50.640
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	18.466	9.609	8.415	2.602
Datorii subordonate	4.794	717	3.622	475
Alte cheltuieli cu dobanda	252	198	239	184
Obligatiuni subordonate	3.420	3.420	3.420	3.420
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>128.848</u>	<u>64.516</u>	<u>117.690</u>	<u>57.321</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>107.520</u>	<u>111.421</u>	<u>89.182</u>	<u>95.227</u>

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ (891) mii LEI cheltuieli nete cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor (30 septembrie 2022: 1,587 mii LEI venituri din dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor).

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ (876) mii LEI cheltuieli nete cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor (30 septembrie 2022: 1.186 mii LEI venituri din dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor).

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	8.018	6.582	8.018	6.582
Tranzactii in cont	11.879	10.345	11.907	10.360
Comisioane credite si angajamente de creditare	1.913	1.406	1.913	1.301
Tranzactii cu numerar	3.769	4.357	3.769	4.357
Venituri din alte servicii financiare	3.967	3.543	2.685	2.411
Plasamente interbancare	142	187	142	187
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>29.688</u>	<u>26.420</u>	<u>28.434</u>	<u>25.198</u>
Emitere scrisori de garantie	672	848	672	848
Total venituri din comisioane si speze	<u>30.360</u>	<u>27.268</u>	<u>29.106</u>	<u>26.046</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	1.959	1.164	1.959	1.164
Plasamente interbancare	1.672	1.577	1.671	1.576
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	2.558	2.122	132	152
Altele	446	435	435	422
Total cheltuieli cu comisioane si speze	<u>6.635</u>	<u>5.298</u>	<u>4.197</u>	<u>3.314</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>23.725</u>	<u>21.970</u>	<u>24.909</u>	<u>22.732</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.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
6. CASTIG / (PIERDERE) DIN ACTIVE FINANCIARE MASURATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	8.205	(16.507)	3.344	(1.573)
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	2.311	5.118	2.311	5.118
Total	10.516	(11.389)	5.655	3.545

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	4.965	-	4.965	-
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(253)	-	(253)	-
Total	4.712	-	4.712	-

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	5.639	1.981	5.686	1.987
Venituri din dividende	22.640	8.931	6.426	8.926
Alte venituri din exploatare	192	913	55	842
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(125)	88	(125)	88
Castiguri / (Pierderi) din cedarea/casarea imobilizarilor necorporale	-	(173)	-	(187)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	4.735	5.379	4.736	5.379
Total	33.081	17.119	16.778	17.035

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 6.426 mii LEI (30 septembrie 2022: 8.926 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 4.000 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (30 septembrie 2022: 6.000 mii LEI);
- 2.404 mii LEI, primite de la TRANSFOND SA (30 septembrie 2022: 2.020 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate);
- 22 mii LEI, de la alte investitii (30 septembrie 2022: 906 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	11	(5)	11	(5)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	25.873	24.810	23.253	22.821
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	477	1.594	475	1.533
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(5.377)	(4.451)	(5.369)	(4.438)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	356	(116)	356	(116)
Cheltuiala/(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	184	71	184	71
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	(215)	(921)	(118)	(921)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	679	25	682	184
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	<u>21.988</u>	<u>21.007</u>	<u>19.474</u>	<u>19.129</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Cheltuieli cu salariile	58.017	53.640	52.321	48.130
Taxa pentru asigurari sociale	2.142	1.787	1.605	1.474
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(1.043)	2.167	(1.132)	2.204
Alte cheltuieli cu personalul	508	348	508	348
Total	<u>59.624</u>	<u>57.942</u>	<u>53.302</u>	<u>52.156</u>

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 30 septembrie 2023 este 655 salariati (30 septembrie 2022: 667 salariati).

11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022	30 septembrie 2023	30 septembrie 2022
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	31.614	29.800	29.894	28.131
Chirie	312	215	220	184
Materiale si alte consumabile	1.431	1.453	1.139	1.189
Contributia anuala la Fondul de Garantare	1.712	3.175	1.712	3.175
Alte taxe	2.408	2.643	2.025	2.255
Reclama si publicitate	876	927	610	744
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(479)	(2.431)	(469)	(2.439)
Alte cheltuieli operationale	1.406	4.139	1.345	3.920
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	23.932	(8.729)	-	-
Total	<u>63.212</u>	<u>31.192</u>	<u>36.476</u>	<u>37.159</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar in casierie	20.399	18.309	20.399	18.309
Numerar in ATM	48.602	54.867	48.602	54.867
Rezerva minima obligatorie (i)	244.915	244.385	244.915	244.385
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	27.827	279.944	27.303	279.242
Plasamente la banci cu scadenta initiala mai mica de 3 luni	17.308	1.632	-	-
Total	359.051	599.137	341.219	596.803

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

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

La 30 septembrie 2023 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2022: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2022: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 30 septembrie 2023 si 31 decembrie 2022 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Instrumente de capitaluri proprii(i)	22.209	19.008	22.209	19.008
Instrumente de datorie (ii)	181.598	92.621	36.853	-
Total	203.807	111.629	59.062	19.008

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 4.871 mii LEI (31 decembrie 2022: 4.351 mii LEI si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutii financiare bancare si nebanclare, precum si autoritati publice centrale si locale;
 - titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania.

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	584.096	498.817	584.096	498.817
-Titluri de datorie emise de MAS SECURITIES BV	29.802	27.563	29.802	27.563
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	7.893	7.682	7.893	7.682
-Titluri de datorie emise de Primaria Bucuresti	19.011	-	19.011	-
-Titluri de datorie emise de CEC Bank S.A.	15.824	-	15.824	-
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	12.614	11.658	12.614	11.658
Total	669.240	545.720	669.240	545.720

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI, EUR si USD. La 30 septembrie 2023 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2022 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grupul detinea urmatoarele investitii de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:

<i>Mii LEI</i>	Natura activitatii	Grup				Banca			
		30 septembrie 2023		31 decembrie 2022		30 septembrie 2023		31 decembrie 2022	
		Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	10.084	5,69	8.996	5,69	10.084	5,69	8.996	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	2.005	19,99	2.179	19,99	2.005	19,99	2.179	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	71	0,32	64	0,32	71	0,32	64	0,32
SWIFT	Activitati de plata	454	0,01	419	0,01	454	0,01	419	0,01
Total investitii de capital		<u>12.614</u>		<u>11.658</u>		<u>12.614</u>		<u>11.658</u>	

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
15. PLASAMENTE LA BANCI

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	469	463	469	463
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	5.865	5.734	5.865	5.734
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.670	10.549	11.670	10.549
Mastercard	975	947	975	947
Total	<u>18.979</u>	<u>17.693</u>	<u>18.979</u>	<u>17.693</u>

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite si avansuri brute acordate clientelei	2.565.825	2.514.347	2.377.940	2.353.863
Pierderi de credit asteptate	(135.325)	(146.633)	(122.723)	(136.928)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.430.500</u>	<u>2.367.714</u>	<u>2.255.217</u>	<u>2.216.935</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite de consum	172.383	168.509	172.383	168.187
Credite ipotecare	363.639	385.082	363.639	385.082
Credite catre antreprenori	318.669	286.215	161.072	148.220
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	1.692.128	1.653.237	1.661.840	1.631.070
Institutii de stat si municipalitati	19.006	21.304	19.006	21.304
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	2.565.825	2.514.347	2.377.940	2.353.863
(-) Pierderi de credit asteptate	(135.325)	(146.633)	(122.723)	(136.928)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>2.430.500</u>	<u>2.367.714</u>	<u>2.255.217</u>	<u>2.216.935</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Persoane fizice	<u>536.022</u>	<u>553.591</u>	<u>536.022</u>	<u>553.269</u>
Persoane juridice:	<u>2.029.803</u>	<u>1.960.756</u>	<u>1.841.918</u>	<u>1.800.594</u>
Agricultura	530.799	492.999	371.591	355.143
Comert	338.347	354.432	324.703	343.769
Industria	366.197	282.993	362.773	280.835
Hoteluri si restaurante	88.992	72.838	85.685	69.922
Constructii	290.820	291.127	286.092	287.290
Transport	73.174	83.586	68.380	79.465
Servicii profesionale	30.034	36.856	28.829	35.564
Servicii	45.437	51.907	43.217	50.236
Sectorul financiar si cel imobiliar	223.266	244.941	228.419	249.645
Altele	15.627	20.316	15.324	20.180
Informatica, cercetare, dezvoltare	9.870	9.474	9.665	9.258
Administratie publica si aparare	17.240	19.287	17.240	19.287
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>2.565.825</u>	<u>2.514.347</u>	<u>2.377.940</u>	<u>2.353.863</u>
(-) Provizioane pentru deprecieri	(135.325)	(146.633)	(122.723)	(136.928)
Total	<u>2.430.500</u>	<u>2.367.714</u>	<u>2.255.217</u>	<u>2.216.935</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	22.943	2.089.474	28.854	257.155	-	-	14.465	2.412.891
Credite neperformante	-	-	-	-	76.415	63.461	13.058	152.934
Total expunere bruta	<u>22.943</u>	<u>2.089.474</u>	<u>28.854</u>	<u>257.155</u>	<u>76.415</u>	<u>63.461</u>	<u>27.523</u>	<u>2.565.825</u>
(-)Pierderi de credit asteptate	(556)	(26.768)	(2.144)	(22.419)	(44.664)	(27.776)	(10.998)	(135.325)
Expunere neta	<u>22.387</u>	<u>2.062.706</u>	<u>26.710</u>	<u>234.736</u>	<u>31.751</u>	<u>35.685</u>	<u>16.525</u>	<u>2.430.500</u>

<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	<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>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023						POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3			
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv		
Credite performante	28.743	1.928.583	28.854	235.168	-	-	14.465	2.235.813
Credite neperformante	-	-	-	-	76.415	52.654	13.058	142.127
Total expunere bruta	28.743	1.928.583	28.854	235.168	76.415	52.654	27.523	2.377.940
(-)Pierderi de credit asteptate	(556)	(24.020)	(2.144)	(18.493)	(44.664)	(21.848)	(10.998)	(122.723)
Expunere neta	<u>28.187</u>	<u>1.904.563</u>	<u>26.710</u>	<u>216.675</u>	<u>31.751</u>	<u>30.806</u>	<u>16.525</u>	<u>2.255.217</u>

<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	67.581	1.840.261	78.533	196.615	73.941	55.822	41.110	2.353.863
(-)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>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	208.894	153.066	71.672	1.853	-	435.485
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	352.631	224	180.151	5.401	-	538.407
Credite garantate de:	<u>1.130.603</u>	<u>19.093</u>	<u>66.846</u>	<u>356.385</u>	<u>19.006</u>	<u>1.591.933</u>
- ipoteci rezidentiale	151.701	16.321	6.478	350.042	-	524.542
- alte ipoteci	779.677	2.055	27.359	6.242	-	815.333
- depozite colaterale	9.301	717	286	101	-	10.405
- alte active	189.924	-	32.723	-	19.006	241.653
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.692.128</u>	<u>172.383</u>	<u>318.669</u>	<u>363.639</u>	<u>19.006</u>	<u>2.565.825</u>

<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>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	206.801	153.066	26.037	1.853	-	387.757
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	331.781	224	75.195	5.401	-	412.601
Credite garantate de:	<u>1.123.258</u>	<u>19.093</u>	<u>59.840</u>	<u>356.385</u>	<u>19.006</u>	<u>1.577.582</u>
- ipoteci rezidentiale	148.360	16.321	4.173	350.042	-	518.896
- alte ipoteci	776.916	2.055	26.034	6.242	-	811.247
- depozite colaterale	9.284	717	286	101	-	10.388
- alte active	188.698	-	29.347	-	19.006	237.051
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>1.661.840</u>	<u>172.383</u>	<u>161.072</u>	<u>363.639</u>	<u>19.006</u>	<u>2.377.940</u>

<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(*)	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>

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

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	373.626	390.450	373.626	390.450
Obligatiuni emise de Alpha Bank	25.359	24.851	25.359	24.851
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	14.855	14.927	14.855	14.927
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.226	10.408	10.226	10.408
Total	<u>424.066</u>	<u>440.636</u>	<u>424.066</u>	<u>440.636</u>

18. INVESTITII IMOBILIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold la 1 ianuarie	94.766	118.871	94.766	118.871
Vanzari	(5.386)	(33.140)	(5.386)	(33.140)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	146	8.873	146	8.873
Cresteri de valoare	409	162	409	162
(-) Ajustari pentru depreciere	300	-	300	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>90.235</u>	<u>94.766</u>	<u>90.235</u>	<u>94.766</u>

19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Patria Credit IFN	38.522	-	38.522	34.522	-	34.522
SAI Patria Asset Management S.A.	1.774	-	1.774	1.774	-	1.774
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	<u>47.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>40.296</u>	<u>43.103</u>	<u>(6.807)</u>	<u>36.296</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.494	5.367	5.494	5.367
Alte active financiare	11.950	15.698	11.834	15.587
Instrumente financiare derivate	317	-	317	-
Debitori diversi	11.235	9.340	12.804	8.966
Contracte de subinchiriere	-	-	641	728
(-) Ajustari pentru deprecieri	(8.385)	(8.721)	(8.384)	(8.718)
Total	<u>20.611</u>	<u>21.684</u>	<u>22.706</u>	<u>21.930</u>

21. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Debitori diversi-alte active	164	124	144	105
Venituri de primit	-	-	-	-
Cheltuieli in avans	5.596	4.902	5.515	4.802
Impozit de recuperat	7.168	4.620	7.026	5.232
Alte active nefinanciare	1.437	1.621	1.437	1.456
Total	<u>14.365</u>	<u>11.267</u>	<u>14.122</u>	<u>11.595</u>

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	32.799	29.492	30.042	27.895
Total	<u>52.902</u>	<u>49.595</u>	<u>50.145</u>	<u>47.998</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold la 1 ianuarie	101.377	91.964	94.659	86.354
Achizitii, din care:	14.010	16.628	12.824	15.509
-transfer din imobilizari in curs	6.428	6.931	5.505	6.920
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(5.505)	(6.931)	(5.505)	(6.920)
Casari	(1)	(284)	-	(284)
Sold la sfarsitul perioadei	109.881	101.377	101.978	94.659
Amortizarea cumulata				
Sold la 1 ianuarie	51.782	44.959	46.661	40.215
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	5.213	5.328	5.172	5.294
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	(15)	1.593	-	1.250
Casari	(1)	(98)	-	(98)
Sold la sfarsitul perioadei	56.979	51.782	51.833	46.661
Valoarea neta contabila				
Sold la 1 ianuarie	49.595	47.005	47.998	46.139
Sold la sfarsitul perioadei	52.902	49.595	50.145	47.998

23. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup				
	30 septembrie 2023				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	114.795	63.366	6.512	451	185.124
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	357	470	-	827	1.654
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(6)	-	(827)	(833)
Drept de utilizare – contracte noi	2.842	-	-	-	2.842
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.225)	-	(238)	-	(1.463)
Sold la sfarsitul perioadei	116.769	63.830	6.274	451	187.323
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	35.349	50.832	5.444	-	91.625
Cheltuieli cu amortizarea	7.163	2.614	568	-	10.345
Cheltuieli cu deprecierea	-	(453)	-	-	(453)
Iesiri	(1.124)	(6)	(317)	-	(1.447)
Sold la sfarsitul perioadei	41.388	52.987	5.695	-	100.070
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	79.446	12.534	1.068	451	93.499
Sold la sfarsitul perioadei	75.381	10.843	579	451	87.253

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<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>	Banca 30 septembrie 2023				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	111.817	62.364	5.803	451	180.435
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	317	405	-	722	1.444
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	-	-	(722)	(722)
Drept de utilizare – contracte noi	2.822	-	-	-	2.822
Sold la sfarsitul perioadei	<u>114.956</u>	<u>62.769</u>	<u>5.803</u>	<u>451</u>	<u>183.979</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	33.524	50.097	4.967	-	88.588
Cheltuieli cu amortizarea	7.106	2.491	568	-	10.165
Cheltuieli cu deprecierea	-	(453)	-	-	(453)
Iesiri	-	-	-	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>40.630</u>	<u>52.135</u>	<u>5.535</u>	<u>-</u>	<u>98.300</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>78.293</u>	<u>12.267</u>	<u>836</u>	<u>451</u>	<u>91.847</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>74.326</u>	<u>10.634</u>	<u>268</u>	<u>451</u>	<u>85.679</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2022				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
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>

24. DEPOZITE DE LA BANCII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Depozite la vedere	39.805	64.483	39.805	64.483
Depozite la termen	34.219	-	34.219	-
Depozite colaterale	497	495	497	495
Sume in tranzit	18.216	9.988	18.216	9.988
Total	<u>92.737</u>	<u>74.966</u>	<u>92.737</u>	<u>74.966</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Clienti persoane fizice				
Conturi curente	255.342	304.817	255.342	304.817
Depozite la termen	1.788.589	1.718.364	1.788.589	1.718.364
Depozite colaterale	2.413	3.698	2.413	3.698
Clienti persoane juridice				
Conturi curente	270.918	352.177	274.085	353.490
Depozite la vedere	82.861	64.794	82.861	64.794
Depozite la termen	837.886	952.098	840.745	956.921
Depozite colaterale	31.400	41.939	31.400	41.939
Sume in tranzit	2.364	3.704	2.364	3.705
Total	<u>3.271.773</u>	<u>3.441.591</u>	<u>3.277.799</u>	<u>3.447.728</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Banca			
	30 septembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Clienti persoane fizice	<u>2.046.344</u>	<u>62,43</u>	<u>2.026.879</u>	<u>58,79</u>
Clienti persoane juridice	<u>1.108.100</u>	<u>33,81</u>	<u>1.290.487</u>	<u>37,43</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	401.308	12,24	485.086	14,07
Industrie	128.113	3,91	88.366	2,56
Altele	123.426	3,77	127.664	3,70
Constructii	73.773	2,25	106.047	3,08
Informatica, cercetare, dezvoltare	4.662	0,14	104.223	3,02
Comert	100.847	3,08	120.022	3,48
Transport	42.020	1,28	52.325	1,52
Servicii profesionale	50.907	1,55	34.607	1,00
Servicii	102.493	3,13	72.937	2,12
Agricultura	63.658	1,94	83.273	2,42
Hoteluri si restaurante	16.893	0,52	15.937	0,46
Administratie publica si aparare	<u>123.355</u>	<u>3,76</u>	<u>130.362</u>	<u>3,78</u>
Total	<u>3.277.799</u>	<u>100,00</u>	<u>3.447.728</u>	<u>100,00</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	24.867	27.219	-	-
First Bank S.A.(ii)	7.967	14.548	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	11.502	13.070	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	31.056	28.678	-	-
Casa de Economii si Consemnatiuni (v)	29.675	29.576	-	-
Garanti Bank International N.V. (vi)	9.790	1.992	-	-
Credit Europe Bank S.A. (vii)	-	4.873	-	-
International Finance Corporation(IFC) (viii)	100.493	97.914	100.493	97.914
Redi Economic Development S.A. (ix)	4.960	-	-	-
Total	<u>220.310</u>	<u>217.870</u>	<u>100.493</u>	<u>97.914</u>

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

In decembrie 2020 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 17.000 mii lei si maturitate finala la data de 15 decembrie 2023. In luna iunie 2022 Grupul a rambursat suma de 3.400 mii lei, iar in luna decembrie 2022 Grupul a mai rambursat o rata in suma de 3.400 mii lei. In luna iunie 2023, Grupul a rambursat o rata de 3.400 mii lei.

In decembrie 2021 Grupul a obtinut un contract de finantare de la EFSE, in valoare de 19.600 mii lei si maturitate finala la data de 15 decembrie 2024. In luna 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 2022 Grupul a rambursat suma de 3.920 mii lei. In luna iunie 2023, Grupul a rambursat o rata 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 are maturitatea finala la data de 15 decembrie 2025.

Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2023 este de 24.867 mii lei.

(ii) *First Bank S.A.*

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 si scadenta finala la data de 24 noiembrie 2023.

Grupul a rambursat prima transa in suma de 700 mii lei in data 27 septembrie 2021, iar cea de a doua transa in suma de 700 mii lei a fost rambursata in data de 26 septembrie 2022.

In luna februarie 2022 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit (Overdraft) cu suma de 9.900 mii lei pana la plafonul maxim de 22.800 mii lei, si prelungirea facilitatii pana la data de 10 februarie 2023 in conformitate cu actul aditional nr. 1 din data de 10 februarie 2022. În februarie 2023, scadența facilității de

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

credit (Overdraft) a fost prelungită până la 10 februarie 2024 în conformitate cu actul adițional nr. 2 din 10 februarie 2023.

În primul trimestru al anului 2023, Grupul a returnat 21.900 mii lei, și a tras, de asemenea, 19.622 mii lei. În martie 2023, Grupul a obținut o nouă facilitate de împrumut în valoare de 6.400 mii lei cu scadența în iunie 2027.

Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2023 este de 7.967 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

În mai 2018, Grupul a obținut o facilitate de împrumut de la Raiffeisen Bank S.A. în valoare de 7.032 mii lei pentru o perioada de 3 ani și scadența finală la data de 20 mai 2021. În iulie 2021 a fost majorată valoarea împrumutului la 12.000 mii lei cu scadența pe 20 iulie 2024. În luna februarie 2022, Grupul a utilizat suma de 729,5 mii lei din facilitatea revolving de la Raiffeisen Bank.

În luna aprilie 2022, Grupul a obținut majorarea facilității de credit cu suma de 5.000 mii lei până la plafonul maxim de 17.000 mii lei, precum și prelungirea facilității până la data de 20 martie 2025 conform actului adițional nr. 4 din 07 aprilie 2022.

În luna februarie 2023, grupul a restituit suma de 1.596 mii RON.

Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2023 este de 11,502 mii lei.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

În februarie 2020, Grupul a obținut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totală de 4.750 mii lei și scadența finală la 10 februarie 2023.

În martie 2020, Grupul a obținut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totală de 2.400 mii lei și scadența finală la 12 martie 2023.

În februarie 2021 Grupul a obținut 2 facilitati de împrumut de la Symbiotics, în valoare totală de 6.250 mii lei pe o perioada de 2 ani. Primul împrumut în valoare de 2.500 mii lei are scadența finală la 25 mai 2023, iar cel de-al doilea împrumut în valoare de 3.750 mii lei are scadența finală la 25 februarie 2023.

În martie 2021, Grupul a obținut o facilitate de împrumut de la Symbiotics, în valoare totală de 3.750 mii lei și scadența finală la 12 martie 2024.

În luna iunie 2022 Grupul a obținut 4 noi facilitati de împrumut de la Symbiotics în suma totală de 14.950 mii lei: 2.300 mii lei, 2.300 mii lei, 3.450 mii lei, 6.900 mii lei, cu scadența iunie 2025.

În martie 2023, Grupul a obținut 3 noi facilități de împrumut de la Symbiotics în valoare totală de 14.000 mii RON: 3.500 mii RON cu scadența în mai 2025, 3.500 mii RON cu scadența în martie 2026 și 7.000 mii RON cu scadența în iulie 2024.

În primul semestru din 2023, grupul a returnat suma de 11.700 mii RON.

Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2023 este de 31,056 mii lei.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de către auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

(v) *CEC Bank S.A.*

În noiembrie 2020, Grupul a obținut o facilitate de împrumut de la CEC Bank S.A. în valoare totală de 9.700 mii lei pe o perioadă de 2 ani. În aprilie 2021 s-a modificat valoarea împrumutului la 19.700 mii lei prin actul adițional nr. 1 din 19 aprilie 2021. Împrumutul are scadența finală la 28 octombrie 2022.

În luna februarie 2022 Grupul a obținut majorarea facilității de credit cu suma de 10.000 mii lei până la plafonul maxim de 29.700 mii lei și prelungirea facilității până la data de 27.10.2023 în conformitate cu actul adițional nr 2 din data de 23 februarie 2022. Toate celelalte clauze din contract rămân în vigoare.

Valoarea rămasă de plată la 30 septembrie 2023 este de 29,675 mii lei.

(vi) *Garanti BBVA România S.A.*

În septembrie 2021 Grupul a obținut o facilitate de împrumut de la Garanti BBVA România S.A. în valoare de 9.800 mii lei pentru o perioadă de aproximativ doi ani și scadența finală la data de 1 iulie 2023. În iunie 2022 s-a rambursat suma de 8.800 mii lei.

În luna decembrie Grupul a tras suma de 1.000 mii lei și totodată a fost majorată facilitatea de credit cu suma de 5.000 mii lei iar maturitatea facilității a fost extinsă până la 1 iulie 2024 în conformitate cu actul adițional nr. 1/29 decembrie 2022.

În primul trimestru din 2023, grupul a returnat 7.000 mii lei, dar a și atras 19.800 mii lei.

În trimestrul 3 din 2023, grupul a returnat 5.000 mii lei

Valoarea rămasă de plată la 30 septembrie 2023 este de 9,790 mii lei.

(vii) *Credit Europe Bank S.A.*

În mai 2022 Grupul a obținut o linie de credit de la Credit Europe Bank S.A. în valoare de 5.000 mii lei cu scadența martie 2023.

În luna martie 2023, Grupul a returnat 4.955 mii lei, iar scadența facilității de credit (Overdraft) a fost prelungită până la 29.03.2024 conform actului adițional nr. 1 din 29 martie 2023.

Valoarea rămasă de plată la 30 septembrie 2023 este de 0 lei.

(viii) *International Finance Corporation*

În luna decembrie 2022, Banca a obținut de la International Finance Corporation (IFC), un împrumut în valoare de 20 milioane EUR pentru o perioadă de 5 ani cu rambursare în 8 tranșe egale, semi-aniuale.

Valoarea rămasă de plată la 30 septembrie 2023 este de 100,493 mii lei.

(ix) *Redi Economic Development S.A.*

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de către auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

În februarie 2023, Grupul a obținut o nouă facilitate de împrumut de la Redi Economic Development SA în valoare de 1 000 mii euro și cu scadența finală la 28 februarie 2028.
 Valoarea ramasa de plata la 30 septembrie 2023 este de 4,960 mii lei.

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

La 30 septembrie 2023 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

27. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Datorii financiare catre detinatorii de unitati de fond	150.357	98.201	-	-
Instrumente financiare derivate	-	7.310	-	7.310
Alte datorii financiare	78.026	35.256	57.080	31.702
Datorii din contracte de leasing	27.408	31.690	26.733	30.967
Total	<u>255.791</u>	<u>172.457</u>	<u>83.813</u>	<u>69.979</u>

28. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.281	1.392	1.281	1.392
Provizion privind costurile salariale	3.971	5.126	3.273	4.404
Provizioane pentru litigii	2.637	3.113	2.630	3.097
Alte provizioane	144	123	-	-
Total	<u>8.033</u>	<u>9.754</u>	<u>7.184</u>	<u>8.893</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.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
29. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte datorii	4.771	189	3.607	114
Datorii la bugetul statului	4.036	3.550	3.607	3.384
Alte venituri de primit	352	362	352	362
Total	<u>9.159</u>	<u>4.101</u>	<u>7.566</u>	<u>3.860</u>

30. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold la 1 ianuarie	54.558	34.896	44.311	24.797
Imprumuturi subordonate noi	40.373	34.632	24.873	34.632
Rambursari si diferente de curs	291	(14.970)	809	(15.118)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>95.222</u>	<u>54.558</u>	<u>69.993</u>	<u>44.311</u>

Grupul are in sold la 30 septembrie 2023 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 2.000 mii EUR cu dobanda EURIBOR 6M + 585 bps marja acordat Bancii de Dl. Horia Manda, Presedintele Consiliului de Administratie Patria Bank SA in 2017. In data de 30.03.2019 s-a incheiat Actul aditional nr. 1 prin care s-a prelungit maturitatea cu 1 an, astfel maturitatea imprumutului a devenit 28.11.2024. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/1/18597/29.12.2017 acest imprumut este inclus in Fondurile proprii de nivel 2. Nu s-au inregistrat modificari in 2023;
- 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 2023;
- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu 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.
- 5.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de Fondul European de Investitii (FEI) Luxemburg, parte a Grupului Bancii Europene de Investitii, cu o maturitate de 10 ani (26.05.2033). Contractul de împrumut a

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

fost semnat la 27.04.2023, iar data platii a fost 26.05.2023. In conformitate cu scrisoarea de aprobare a BNR nr. VI/3/10260/22.06.2023, acest imprumut este inclus in capitalul de rangul 2.

- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de FEI in 2019. Nu s-au inregistrat modificari in 2023.
- 15.000 mii lei imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de FEI in iunie 2023

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).

31. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Obligatiuni subordonate	64.034	64.501	64.034	64.501
Total	<u>64.034</u>	<u>64.501</u>	<u>64.034</u>	<u>64.501</u>

Grupul are in sold la 30 septembrie 2023 si 31 decembrie 2022 doua emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

- 5.000 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 20 septembrie 2019 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.
- 8.187 mii EUR - emisiune de obligatiuni subordonate plasate printr-un plasament privat pe piata de capital, cu data emisiunii 05 octombrie 2020 cu o maturitate de 8 ani si rata dobanzii fixa de 6,50%/an.

Obligatiunile subordonate emise sunt incluse in Capitalul de nivel 2 al Grupului in urma aprobarilor primite de la Banca Nationala a Romaniei (25 octombrie 2020 pentru emisiunea din cursul anului 2020 si 10 octombrie 2019 pentru emisiunea din cursul anului 2019).

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Capital social conform Registrului Comertului	327.881	327.881	327.881	327.881
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital social conform IFRS	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>	<u>332.181</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	30 septembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	84,05	2.755.927.215	84,05
Persoane fizice	458.804.533	14,00	457.356.702	13,95
Persoane juridice	64.082.628	1,95	65.530.459	2,00
Total	3.278.814.376	100,00	3.278.814.376	100,00

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

33. CASTIG PER ACTIUNE

	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	3.278.814.376	3.278.814.376

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

Grup		Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
30 septembrie 2023	Numar de actiuni 01.01.2023-30.09.2023	3.278.814.376	273
	Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	273
	Rezultatul perioadei la 30.09.2023	16.167.279	
	Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0049	
30 septembrie 2022	Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26
	Numarul de actiuni 27.01.2022-30.09.2022(majorare capital social)	3.278.814.376	247
	Numarul mediu de actiuni	3.263.244.490	273
	Rezultatul perioadei la 30.09.2022	12.171.758	
	Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0037	
Banca			
	30 septembrie 2023	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
	Numar de actiuni 01.01.2023-30.09.2023	3.278.814.376	273
	Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	273
	Rezultatul perioadei la 30.09.2023	15.044.973	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0046		
30 septembrie 2022			
	30 septembrie 2022	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
	Numar de actiuni 01.01.2022-26.01.2022	3.115.330.575	26
	Numarul de actiuni 27.01.2022-30.09.2022(majorare capital social)	3.278.814.376	247
	Numarul mediu de actiuni	3.263.244.490	273
Rezultatul perioadei la 30.09.2022	14.868.177		
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0046		

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

34. RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

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

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

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

35. REZERVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	(20.062)	(38.343)	(20.062)	(38.343)
Rezerve din reevaluarea imobiliarilor corporale	27.919	30.727	26.210	29.019
Rezerve legale	15.197	15.198	14.681	14.681
Alte rezerve	14.678	14.678	14.678	14.678
Total	<u>37.732</u>	<u>22.260</u>	<u>35.507</u>	<u>20.035</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.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

36. ANGAJAMENTE SI CONTINGENTE

Angajamente referitoare la credite

Scopul principal al acestor instrumente este acela de a se asigura disponibilitatea fondurilor pentru un client in functie de necesitati. Garantiile si scrisorile de credit, care reprezinta asigurari irevocabile ca Grupul va efectua plata in cazul in care clientul nu-si poate indeplini obligatiile catre o terta parte, au acelasi risc de credit ca si creditele. Creditele documentare si scrisorile de credit comerciale, care sunt completate, in anumiti termeni si conditii, de catre Grup in numele clientului, sunt garantate cu ipoteca asupra transporturilor de marfuri la care se refera sau cu depuneri de numerar, ceea ce face sa aiba un risc de credit mai mic decat creditarea directa.

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

Angajamentele in sold au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare.

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

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

Pentru proviziunile aferente angajamentelor de creditare a se vedea nota 28.

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

Angajamente referitoare la credite

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Scrisori de garantie acordate clientelei	58.051	56.172	58.051	56.172
Angajamente de acordare credite	209.473	237.755	208.142	237.495
Total	<u>267.524</u>	<u>293.927</u>	<u>266.193</u>	<u>293.667</u>

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Preturi de transfer

Legislatia fiscala romaneasca include principiul deplinei concurente potrivit caruia tranzactiile intre partile afiliate trebuie sa fie facute la valoarea de piata.

Contribuabilii locali angajati in tranzactii intre parti afiliate trebuie sa intocmeasca si sa puna la dispozitie la solicitarea scrisa a autoritatilor fiscale dosarul de documentare a preturilor de transfer.

Neprezentarea dosarului de documentatie a preturilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet, poate duce la penalizari de nerespectare; in plus, in pofida continutului documentatiei de stabilire a preturilor de transfer autoritatile fiscale pot interpreta faptele si tranzactiile in mod diferit fata de Grup si poate impune obligatii fiscale suplimentare rezultate din ajustarea preturilor de transfer. Conducerea Grupului considera ca nu vor exista pierderi in cazul unor verificari fiscale in ceea ce priveste preturile de transfer.

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

Litigii

La 30 septembrie 2023 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.634 mii LEI (31 decembrie 2022: 2.030 mii LEI).

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

Provizioanele pentru litigii sunt constituite, in principal, pentru litigiile ce au ca obiect actiunile debitorilor persoane fizice, prin care se solicita anulara de clauze considerate abuzive, din contractele de credit.

Carpatica Invest SA (in dizolvare)

Pe rolul Tribunalului Bucuresti, a fost inregistrat dosarul penal nr. 19883/3/2017*a1, in care Carpatica Invest S.A. are calitatea de inculpat, alaturi de fosti angajati ai Societatii, acuzati de comiterea de infractiuni la legea privind piata de capital (Legea nr. 297/2004), fiind dispuse masuri asiguratorii (sechestrul asigurator) asupra bunurilor inculpatilor, inclusiv asupra bunurilor din patrimoniul societatii Carpatica Invest. 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 09.11.2023 (termen acordat pentru continuarea procedurii insolventei).

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 Carpatica Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Instanta de apel (Curtea de Apel Bucuresti) s-a pronuntat la data de 06.04.2023, in sensul incetarii actiunii penale impotriva inculpatilor (Carpatica Invest si fosti angajati ai acesteia) ca urmare a implinirii termenului de prescriptie a raspunderii penale.

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

37. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE

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

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

Grupul a facut tranzactii cu partile afiliate in cursul perioadei incheiate la 30 iunie 2023 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023				30 septembrie 2022			
	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	-	-	5	1.908	-	-	7	2.326
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(4)	-	(704)	(29)	-	-	(5)	(32)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	38	-	-	-	27
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	(4.616)	-	-	1	(1.349)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(13)	-	-	-	(12)	-
Dividende	-	2.426	-	-	-	2.926	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023				31 decembrie 2022			
	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	-	2.005	-	-	-	2.179	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	324	16.828	-	-	315	24.605
Alte active financiare	-	-	-	1	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la clienti	70	-	1.957	7.575	70	-	3.053	12.054
Datorii subordonate	59	-	10.197	-	57	-	9.895	-
Provizioane	-	-	-	1	-	-	1	85
Alte datorii financiare	-	-	-	2	-	-	-	23
Angajamente acordate clientelei	-	-	82	7.315	-	-	89	742

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023					30 septembrie 2022				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	-	-	5	460	1.908	-	-	7	264	2.326
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	(4)	-	(704)	(539)	(29)	-	-	(5)	(69)	(32)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	16	38	-	-	-	5	27
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	1.015	-	-	-	-	(555)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	-	-	(4.616)	-	-	1	-	(1.349)
Alte cheltuieli operationale si administrative	-	-	(13)	(14)	-	-	-	(12)	-	-
Dividende	-	2.426	-	4.000	-	-	2.926	-	6.000	-

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	30 septembrie 2023					31 decembrie 2022				
	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate	Actionar majoritar direct	Alte entitati afiliate	Personal Cheie	Filiale	Alte parti afiliate
Active financiare										
Active financiare masurate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	2.005	-	-	-	-	2.179	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	16.543	-	-	-	-	13.970	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	324	5.801	16.828	-	-	315	5.422	24.605
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	40.296	-	-	-	-	36.296	-
Alte active financiare	-	-	-	642	1	-	-	-	728	-
Datorii										
Depozite de la clienti	70	-	1.957	6.432	7.575	70	-	3.053	6.579	12.054
Datorii subordonate	59	-	10.197	-	-	57	-	9.895	-	-
Provizioane	-	-	-	-	1	-	-	1	-	85
Alte datorii financiare	-	-	-	-	2	-	-	-	-	23
Angajamente acordate clientelei	-	-	82	-	7.315	-	-	89	-	742

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

38. CONTRACTE DE LEASING

A. Grupul ca locatar (IFRS16)

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

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

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

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

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

<i>Mii LEI</i>	Grup 30 septembrie 2023				Grup 31 decembrie 2022			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	43.493	8.636	5.367	57.496	37.741	14.785	5.349	57.875
Contracte noi in perioada	2.842	-	-	2.842	6.134	713	18	6.865
Contracte incheiate in perioada	(1.225)	-	(238)	(1.463)	(382)	(6.862)	-	(7.244)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>45.110</u>	<u>8.636</u>	<u>5.129</u>	<u>58.875</u>	<u>43.493</u>	<u>8.636</u>	<u>5.367</u>	<u>57.496</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	21.926	1.419	4.187	27.532	15.230	7.659	3.070	25.959
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	5.352	1.108	703	7.163	6.965	622	1.117	8.704
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	(1.124)	-	(317)	(1.441)	(269)	(6.862)	-	(7.131)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>26.154</u>	<u>2.527</u>	<u>4.573</u>	<u>33.254</u>	<u>21.926</u>	<u>1.419</u>	<u>4.187</u>	<u>27.531</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>21.567</u>	<u>7.217</u>	<u>1.180</u>	<u>29.964</u>	<u>22.511</u>	<u>7.126</u>	<u>2.279</u>	<u>31.916</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>18.956</u>	<u>6.109</u>	<u>556</u>	<u>25.620</u>	<u>21.567</u>	<u>7.217</u>	<u>1.180</u>	<u>29.965</u>

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

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Banca 30 septembrie 2023				Banca 31 decembrie 2022			
	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>	40.874	8.415	4.658	53.947	35.575	14.564	4.658	54.797
Contracte noi in perioada	2.822	-	-	2.822	5.681	713	-	6.394
Contracte incheiate in perioada	-	-	-	-	(382)	(6.862)	-	(7.244)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>43.696</u>	<u>8.415</u>	<u>4.658</u>	<u>56.768</u>	<u>40.874</u>	<u>8.415</u>	<u>4.658</u>	<u>53.947</u>
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	20.382	1.242	3.709	25.333	14.138	7.526	2.747	24.411
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	5.312	1.074	703	7.089	6.513	578	962	8.053
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	-	-	(269)	(6.862)	-	(7.131)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>25.694</u>	<u>2.316</u>	<u>4.412</u>	<u>32.423</u>	<u>20.382</u>	<u>1.242</u>	<u>3.709</u>	<u>25.333</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>20.492</u>	<u>7.173</u>	<u>949</u>	<u>28.614</u>	<u>21.437</u>	<u>7.038</u>	<u>1.911</u>	<u>30.386</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>18.002</u>	<u>6.099</u>	<u>246</u>	<u>24.345</u>	<u>20.492</u>	<u>7.173</u>	<u>949</u>	<u>28.613</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	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Pana intr-un an	19.077	10.151	18.402	9.428
Intre 1 si 5 ani	8.331	21.420	8.331	21.420
Peste 5 ani	-	119	-	119
Total	<u>27.408</u>	<u>31.690</u>	<u>26.733</u>	<u>30.967</u>

B. Grupul ca locatar

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

Urmatorul tabel prezinta analiza scadentei creantelor care rezulta din contractele de inchiriere si care arata platile de leasing nedecontate care trebuie primite dupa data raportarii.

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 30 SEPTEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Angajamente de leasing operational

Grupul a incheiat contracte de închiriere pentru spatii comerciale. Valoarea viitoare a veniturilor minime din leasing operational este prezentata in tabelul de mai jos:

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022	30 septembrie 2023	31 decembrie 2022
Pana intr-un an	-	-	388	171
Intre 1 si 5 ani	-	-	254	557
Total	=	=	<u>642</u>	<u>728</u>

39. EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu este cazul

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

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar