



Raport T1 2026

Pentru perioada incheiata la:
31 martie 2026



PATRIA BANK S.A.



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

CUI: **RO 11447021 | J2016009252405**

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



+40 800 410 310



capital@patriabank.ro



www.patriabank.ro

Cuprins

T1'26 Indicatori de performanta cheie.....	4
T1'26 Indicatori financiari cheie	5
T1'26 Context macroeconomic	6
T1'26 Rezumat.....	8
T1'26 Rezultate financiare	10
T1'26 Activitate comerciala	15
Despre Patria Bank.....	23
Activitatea subsidiarelor	25
Activitatea la Bursa de Valori Bucuresti	27
Tranzactii semnificative.....	29
Anexe.....	29
Declaratie.....	30

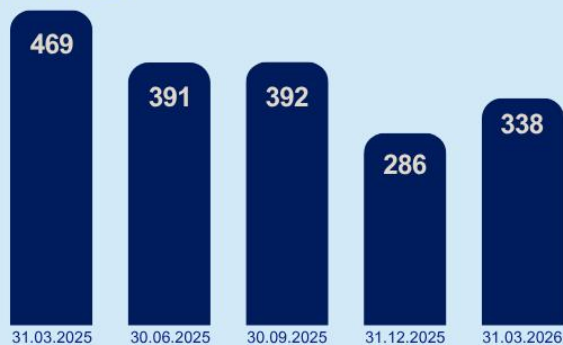
Prezentul Raport intruneste cerintele de publicare solicitate prin Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, Regulamentul Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF) nr. 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata si Codul Bursei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

Situatiile financiare interimare individuale prezentate in paginile urmatoare sunt intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara aplicabile raportarii intermediare, astfel cum acestea sunt aplicate in Uniunea Europeana („IFRS”). Situatiile financiare interimare consolidate si individuale la 31 martie 2026 nu sunt auditate.

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

VANZARI CREDITE NOI

in mil. RON



INDICATOR DE DIGITALIZARE

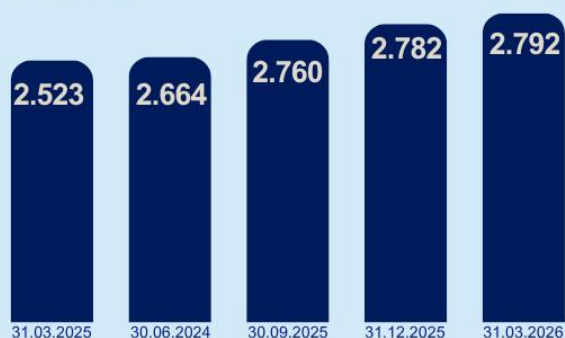
+21%

Cresterea numarului de
utilizatori ai Patria Online
in T1 2026 vs. T1 2025



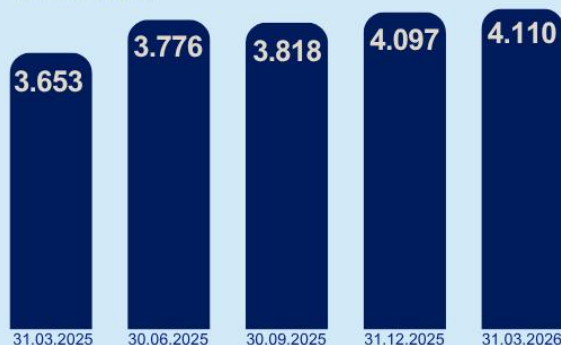
CREDITE PERFORMANTE

in mil. RON



SOLD SURSE ATRASE

in mil. RON



Date individuale



Portofoliu de credite
31.03.2026

233 MIL. RON



Active aflate sub administrare
31.03.2026

1.200 MIL. RON

Primele luni din 2026 reflecta o evolutie echilibrata a activitatii comerciale, intr-un context macroeconomic care continua sa ramana dificil, marcat de un nivel ridicat al dobanzilor si de o cerere de finantare mai prudenta din partea companiilor. In acest context, ne-am concentrat pe cresterea sustenabila a portofoliului de credite, mentinerea unui echilibru adecvat intre volum, structura si risc, precum si pe consolidarea relatiei cu clientii existenti. Totodata, am continuat investitiile in digitalizare si eficientizarea proceselor interne pentru a sustine dezvoltarea pe termen lung a bancii.



Valentin VANCEA
Director General

Indicatori financiari cheie pentru T1'26



VENIT NET BANCAR

in mil. RON



RATA CHELTUIELI/VENITURI

*Excluzand taxa pe cifra de afaceri,
introdusa in 2024



STRUCTURA VENITURI

in mil. RON, pentru 3 luni 2026



PROFITABILITATE

in mil. RON



RENTABILITATEA ACTIVELOR (ROA)



RENTABILITATEA CAPITALURILOR (ROE)



Rezultatele financiare aferente primului trimestru din 2026 reflecta rezilienta modelului nostru de business intr-un context economic si sectorial care a ramas marcat de prudenta, volatilitate ridicata si presiuni asupra costurilor de finantare. In acest mediu, am continuat sa prioritizam calitatea portofoliului, disciplina in administrarea riscului si eficienta operationala, mentinand in acelasi timp o structura echilibrata a veniturilor si o baza solida de capitalizare. Evolutia indicatorilor financiari confirma capacitatea bancii de a genera rezultate sustenabile si de a sustine dezvoltarea segmentelor strategice, in paralel cu o abordare prudenta adaptata conditiilor actuale din piata.

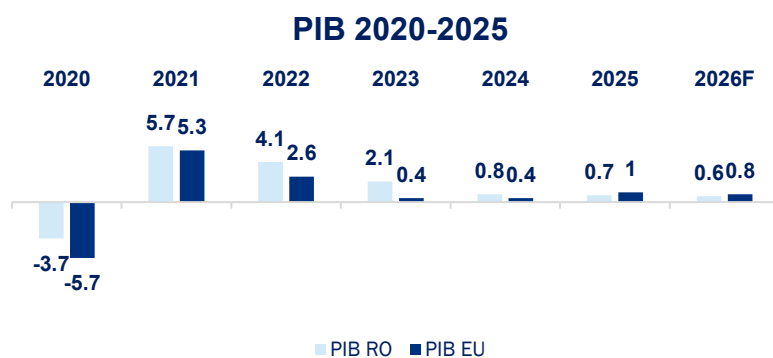


Georgiana STANCIULESCU
Director General Adjunct

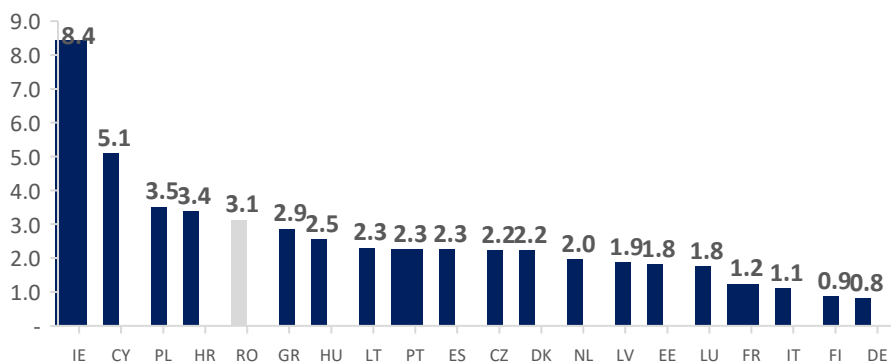
T1'26 Context macroeconomic

Produsul intern brut a scăzut în trimestrul I 2026 cu 0,2%, comparativ cu trimestrul anterior. Față de același trimestru din anul 2025, PIB s-a redus cu 1,7%. Totuși, Institutul de Statistică a revizuit datele pe anul trecut și a recalculat ca în trimestrul 3 2025 (imediat după creșterea TVA) ar fi fost de fapt o stagnare a economiei, ceea ce ar însemna că, din punct de vedere tehnic, România a intrat în recesiune abia din octombrie.

În aprilie, inflația anuală a urcat la 10,7%, ca urmare a unui avans lunar al prețurilor de +0.84% față de luna precedentă. Acest nivel foarte ridicat a fost alimentat de socuri adverse de oferta determinate de războiul din Iran dar și de o creștere neașteptată a chiriilor.



% Creștere PIB real, medie 2015-2025

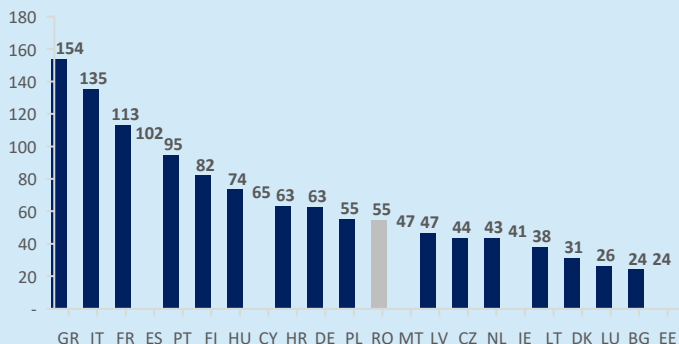


Deficitul bugetar

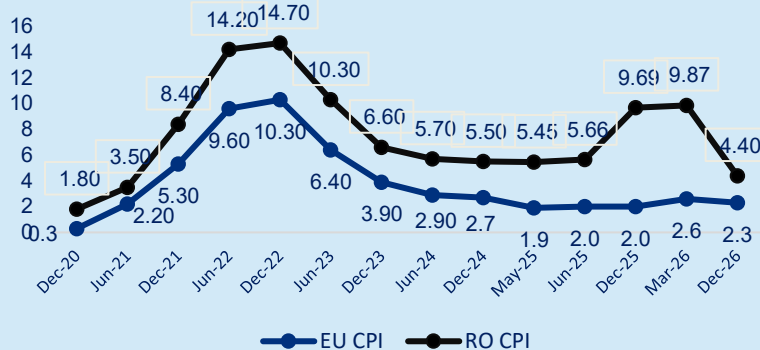
Deficitul public a totalizat aproximativ 1% din PIB în primul trimestru din 2026, sub nivelul de înregistrat anul trecut de 2.2%, pentru primele 3 luni din 2025. Nivelul mai redus a fost determinat de reducerea cheltuielilor față de cele stabilite în planul de buget.

În termeni nominali, deficitul net a fost de 22 miliarde lei la sfârșitul lunii martie 2026, comparativ cu 44 miliarde lei în 2025. Măsurile fiscal-bugetare aprobate în 2025 sunt de natură să susțină ținta de deficit de anul acesta care se dorește să fie spre 6% din PIB, conform ultimelor declarații ale Ministerului de Finanțe. Pentru moment, previziunile Comisiei Europene pentru 2026, situează deficitul bugetar la 6.2% din PIB.

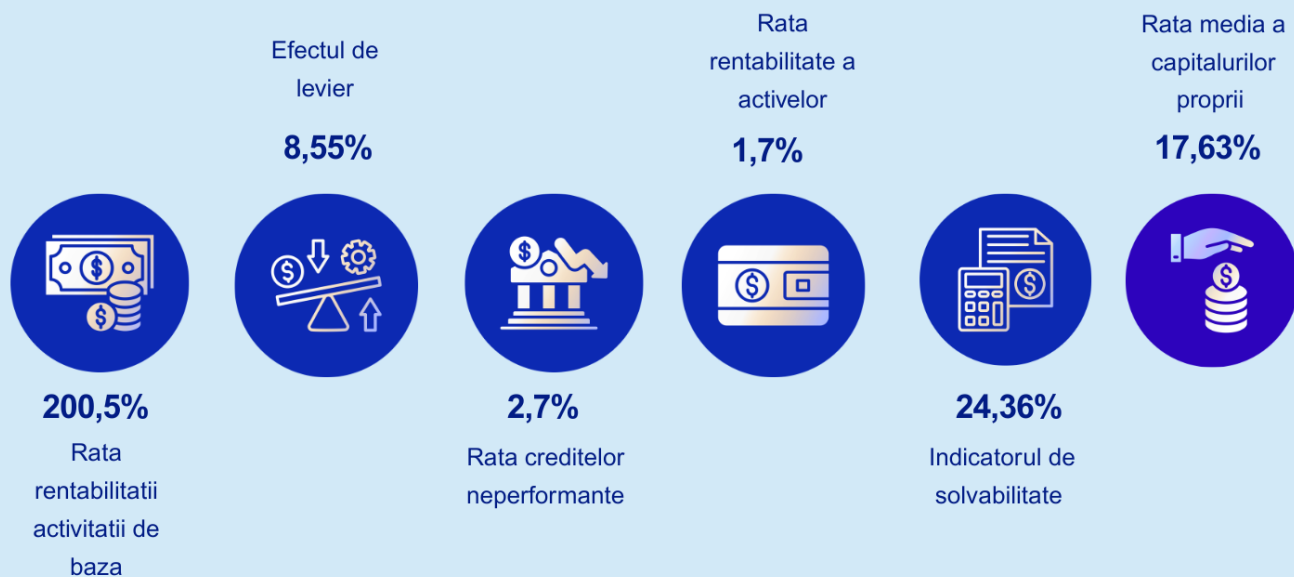
Datoria publica % PIB 2024



Inflatie 2020-2025



Indicatori sector bancar



Rata creditelor neperformante (NPL) a fost de 2,69% la finalul T4 2025, in scadere fata de 2,87% la sfarsitul T3 2025 și peste nivelul de 2,48% din T4 2024.

Actiunile totale ale sistemului bancar au urcat la aproximativ 957 miliarde lei in decembrie 2025, fata de 907,3 miliarde lei in septembrie 2025, marcand un avans trimestrial de circa 13 miliarde lei si o crestere anuala de aproximativ 77 miliarde lei comparativ cu decembrie 2024 (circa 881 miliarde lei).

Sistemul bancar a inregistrat un profit net de aproximativ 16,1 miliarde lei la finalul anului 2025, iar in T4 rentabilitatea activelor (ROA) a fost de 1,68%, in timp ce rentabilitatea capitalurilor proprii (ROE) a fost de 17,63%, usor sub nivelul de 18,41% (ROE) din T3 2025. Raportul credite/depozite a ramas relativ stabil, situandu-se la aproximativ 67% in T4 2025, comparativ cu 68,79% in T3, indicand mentinerea unui ritm echilibrat intre creditare si atragerea de depozite. Indicatorul de solvabilitate a fost de 24,36% în decembrie 2025, peste nivelul de 23,91% din T3 2025, dar usor sub nivelul de 24,91% din T4 2024.

T1'26 Rezumat

Cifre cheie

		3 luni pana la 31.mar.26	3 luni pana la 31.mar.25	Variatie
Banca				
Rezultate financiare	Venit net bancar (mii Lei)	61.867	56.764	9%
	Cheltuieli operationale (mii Lei)	-43.158	-41.661	4%
	Taxa pe cifra de afaceri	-3.748	-1.204	211,3%
	Costul net al riscului (mii Lei)	-5.672	-3.268	74%
	Rezultat net (mii Lei)	11.257	10.056	12%
	Rata cheltuieli/venituri	69,8%	73,4%	-3,6 p.p.
	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa pe CA)	63,7%	71,3%	-7,6 p.p.
	ROE	9,2%	9,3%	-0,1 p.p.
		31.mar.26	31.dec.25	Variatie
Credite si depozite	Total credite performante (mii Lei)	2.801.377	2.788.615	0%
	Total depozite (mii Lei)	4.124.733	4.098.978	1%
	Raport credite (valoarea bruta) / depozite	71,5%	71,1%	0,4 p.p.

La 31 martie 2026, Patria Bank a inregistrat un profit net de 11,3 milioane lei in primele trei luni ale anului, in crestere cu 12% comparativ cu aceeași perioada a anului precedent. Performanta obtinuta reflecta impactul cumulat al initiativelor de consolidare a performantei comerciale, de intarire a pozitiei financiare si de optimizare a rezultatelor, sustinute de o administrare eficienta a riscurilor.

Banca a demonstrat o capacitate solida de adaptare si de crestere sustenabila, prin implementarea unei strategii integrate care a determinat majorarea profitabilitatii si optimizarea proceselor operationale. Reducerea raportului costuri/venituri (excluzand taxa pe cifra de afaceri) cu 7,6 puncte procentuale fata de martie 2025 confirma o gestiune financiara prudenta si eficienta, precum si robustetea modelului de afaceri, in contextul in care taxa pe cifra de afaceri a inregistrat o crestere de peste 2,5 milioane lei comparativ cu T1 2025.

De asemenea, Banca a demonstrat o capacitate solida de a absorbi cheltuielile suplimentare cu provizioanele, generate in principal de cresterea portofoliului de credite si de avansul volumului de credite nou originat. De asemenea, institutia a reusit sa acopere atat costurile suplimentare, cat si majorarea unor cheltuieli existente, in special dublarea Taxei pe cifra de afaceri de la 2% la 4%, aplicabila incepand cu luna iulie 2025, prin generarea de venituri operationale suplimentare.

Aceste evolutii au sustinut imbunatatirea indicatorilor de rentabilitate (ROA si ROE) si au contribuit la raportarea unui Rezultat Operational in crestere cu 24% fata de aceeași perioada a anului 2025.

Principalele reperi financiare atinse la 31 martie 2026 sunt prezentate in continuare:

- Totalul activelor a înregistrat o creștere cu 2,2% față de decembrie 2025 și de 17% față de martie 2025, susținută de extinderea portofoliului de credite performante și de o politică de investiții prudentă, dar profitabilă.
- Creșterea venitului net bancar cu 9% în primele 3 luni ale anului 2026 față de aceeași perioadă din 2025, datorită expansiunii veniturilor din comisioane și din activitatea financiară, prin diversificarea produselor și serviciilor și a creșterii activității tranzacționale ale clienților.
- Nivelul de taxare raportat de bancă la 31 martie 2026, calculând impactul cumulativ al impozitului pe profit și al taxei pe cifre de afaceri, determină o rată implicită de taxare de 33%, similară cu tarifele dezvoltate din Europa de Vest, precum Italia, Franța, Olanda și Spania.
- Pastrarea unei structuri bilanțiere optime a băncii, indicatorul credite raportate la depozite înregistrând un nivel de 72% față de 71% la sfârșitul anului 2025
- Creșterea Creditelor și avansurilor acordate clienților cu 33 milioane lei (+1%) față de finalul anului 2025 reflectă o evoluție rezilientă a portofoliului, susținută de consolidarea relațiilor comerciale și de continuarea finanțării economiei reale, concomitent cu menținerea unor standarde prudente de risc și a maximizării veniturilor. Ritmul anual de creștere de 12% (+299 milioane lei) confirmă însă continuitatea dezvoltării pe segmentele strategice ale băncii – IMM, Micro, Corporate și Agro & Food.
- Creșterea investițiilor în titluri de datorie cu 18% față de 31 decembrie 2025 prin plasarea temporară a excedentului de lichiditate la randamente competitive conform condițiilor pieței de capital
- Menținerea unei baze de capital solide, evidențiată de nivelul Ratei Fondurilor Proprii Totale de 20,39%. Orientarea către plasamente cu un randament mai ridicat, în special credite și titluri de datorie au determinat creșterea activelor ponderate la risc determinând astfel diminuarea Ratei Fondurilor Proprii Totale față de luna decembrie 2025. Un alt impact în nivelul Fondurilor Proprii l-a avut încetarea aplicării tratamentului temporar prevăzut la alin. (1) și (2) din articolul 468 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care prevedea atenuarea efectelor negative generate de variațiile valorii juste a titlurilor.

T1'26 Rezultate financiare

Situatia pozitiei financiare a Bancii la 31.03.2026 comparativ cu 31.12.2025

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE			
-mii LEI-			
ACTIV	31.mar.26	31.dec.25	mar.26/ dec.25 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	600,537	789,312	(24%)
Plasamente la banci	19.419	19.201	1%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1.657.080	1.410.264	18%
Investitii in filiale	42.296	42.296	0%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2.820.114	2.787.087	1%
Alte active	274.771	251.624	9%
Total ACTIV	5.414.217	5.299.784	2%
PASIV	31.mar.26	31.dec.25	mar.26/ dec.25 (%)
Depozite de la banci & REPO	541.678	452.960	20%
Datorii privind clientela	4.124.733	4.098.978	1%
Alte datorii	89.911	88.007	2%
Datorii subordonate	101.638	102.719	(1%)
Titluri de datorie emise	66.562	67.563	(1%)
Total Datorii	4.924.522	4.810.227	2%
Total capitaluri proprii	489.695	489.557	0%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	5.414.217	5.299.784	2%

-mii LEI-			
	31.mar.26	31.dec.25	Mar.26/ Dec.25 (%)
Credite Brute	2.950.761	2,914,188	1.3%
Credite performante	2.801.377	2,788,615	0.5%
Credite neperformante	149.384	125,573	19.0%
Provizioane	(130.647)	(127,101)	2.8%
Provizioane credite performante	(54.751)	(58,604)	-6.6%
Provizioane credite neperformante	(75.896)	(68,497)	10.8%
Credite Nete	2.820.114	2,787,087	1.2%
Credite nete performante	2.746.626	2,730,011	0.6%
Credite nete neperformante	73.488	57,076	28.8%

Activele totale, in valoare de 5.4 miliarde lei, prezinta o crestere echilibrata cu 114 milioane lei fata de sfarsitul anului 2025, prin cresterea investitiilor in titluri de stat precum si prin dezvoltarea portofoliului de credite acordate clientelei.

Portofoliul de credite (valoare bruta) inregistreaza o crestere solida cu 12%, +314 mil. lei fata de 31 martie 2025, generata cu precadere de dezvoltarea creditelor acordate companiilor din sectoarele IMM, Corporate si finantarea sectorului agricol si industriei alimentare. In structura, se observa o crestere a portofoliului de credite performante brute cu 11%, +280 mil. lei.

Investitiile in titluri de stat inregistreaza o majorare a portofoliului cu 18% fata de 31 decembrie 2025, acestea contribuind la imbunatatirea structurii bilantiere si la consolidarea veniturilor din dobanzi.

Datoriile privind clientela s-au mentinut la un nivel stabil comparativ cu 31 decembrie 2025, evolutie care reflecta politica prudenta a Bancii in gestionarea finantarii si a lichiditatii. Instituitia a urmarit optimizarea costului de finantare printr-o abordare mai selectiva in ceea ce priveste depozitele de valoare mare si cu cost ridicat, orientand totodata atragerea de resurse catre maturitati mai scurte si cu un profil de cost mai eficient.

Aceasta strategie a permis diminuarea costului de finantare atat in lei, cat si in valuta, contribuind la mentinerea unui nivel optim al lichiditatii. In paralel, Banca continua sa dezvolte conturile curente si overnight, cat si depozitele colaterale care asigura un cost competitiv si o volatilitate redusa, in stransa corelare cu activitatea de creditare si operatiunile de trade finance.

Finantarea interbancara prezinta o crestere cu 89 milioane lei, in stransa corelatie cu expansiunea activelor si strategiei de diversificare a finantarii intr-un mix adaptat la conditiile pietei din perspectiva duratei, valutei si a costului de finantare.

Capitalurile proprii s-au mentinut la un nivel stabil comparativ cu 31 decembrie 2025, evolutie influentata in principal de constituirea unor rezerve negative din marcarea la piata a portofoliului de titluri de stat la 31 martie 2026, pe fondul volatilitatii generate de conflictul din Golful Persic. Acest efect temporar de piata a fost inregistrat in pofida profitului de 11,3 milioane lei obtinut in primul trimestru al anului 2026, confirmand capacitatea Bancii de a genera capital intern si de a-si mentine o pozitie de solvabilitate solida. La nivel individual, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 21.36%, peste limita reglementata si usor sub nivelul inregistrat la sfarsitul anului 2025 (22,27%), in special datorita diminuarii Fondurilor Proprii totale urmare incetarii aplicarii masurilor tranzitorii reglementate prin articolul 468, alin (1) si (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 precum si a cresterii activelor ponderate la risc (dezvoltarea activitatii de creditare). La nivel consolidat, rata de acoperire a capitalului (Rata Fondurilor Proprii Totale) este de 20,04%, peste limita reglementata.

Rata Fondurilor Proprii Totale la 31 martie 2026, atat la nivel individual, cat si la nivel consolidat, nu incorporeaza profitul raportat la aceasta data.

Rezultatele financiare (la nivel individual)

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

SITUATIA PERFORMANTEI FINANCIARE -mii LEI-	3 luni pana la 31.mar.26	3 luni pana la 31.mar.25	Δ 2026/ 2025 (%)
Venituri nete din dobanzi	39.969	40.280	(1%)
Venituri nete din comisioane si speze	10.540	9.292	13%
Venituri din activitatea financiara si alte venituri	11.358	7.192	58%
Venit net bancar	61.867	56.764	9%
Cheltuieli cu personalul	(19.670)	(19.510)	1%
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	(5.924)	(5.919)	0%
Alte cheltuieli operationale si administrative, din care:	(17.564)	(16.232)	8%
<i>Taxa pe cifra de afaceri</i>	<i>(3.748)</i>	<i>(1.204)</i>	<i>211%</i>
Total cheltuieli operationale	(43.158)	(41.661)	4%
Rezultat Operational	18.709	15.103	24%
Ajustari de depreciere aferente activelor financiare	(5.672)	(3.268)	74%
Profitul inainte de impozitare	13.037	11.835	10%
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(1.780)	(1.779)	0%
Profitul exercitiului financiar	11.257	10.056	12%

Venitul net bancar a înregistrat o creștere de 9% față de aceeași perioadă a anului 2025, evoluție susținută în principal de majorarea veniturilor din activitatea financiară, care au crescut cu 58%. La această dinamică pozitivă au contribuit și veniturile nete din comisioane, în creștere cu 13%, reflectând un mix echilibrat al surselor de venit și consolidarea capacității băncii de a genera rezultate recurente, pe baza diversificării portofoliului de produse și servicii.

În ceea ce privește veniturile din dobanzi, Banca a înregistrat o creștere semnificativă de 13% comparativ cu perioada similară a anului precedent. Această evoluție a fost susținută în principal de majorarea veniturilor din titluri de datorie, rezultată din investirea temporară a excedentului de lichiditate, care au crescut cu 40%, precum și de creșterea veniturilor aferente portofoliului de credite acordate clienților care au crescut cu 6%. Veniturile din dobanzi aferente creditelor au crescut cu 3,8 milioane lei față de aceeași perioadă a anului anterior, ca efect direct al majorării soldului de credite acordate clienților.

Cheltuielile cu dobanzile au înregistrat o creștere de 28% comparativ cu aceeași perioadă din anul 2025, evoluție determinată atât de majorarea dobanzilor plătite clienților, cât și de creșterea volumului surselor atrase de la clienți. De asemenea, această evoluție a fost influențată și de creșterea nivelului finanțării interbancare.

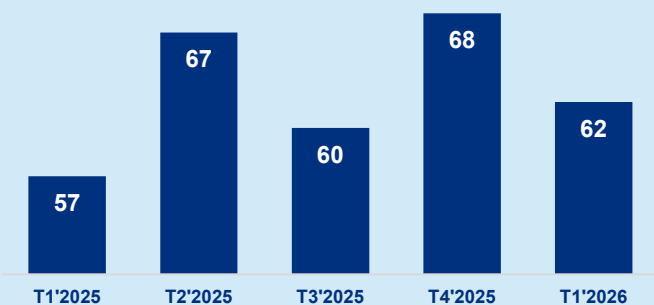
Cheltuielile operationale au înregistrat o evoluție moderată față de aceeași perioadă a anului precedent, influențată în principal de majorarea taxei pe cifra de afaceri de la 2% la 4%, componentă care a contribuit cu aproximativ 1,4 mil. lei la nivelul total al cheltuielilor suplimentare.

Costul net al riscului continua sa urmeze o evolutie prudenta, fara a indica o deteriorare semnificativa a calitatii portofoliului. In primele trei luni ale anului 2026, banca a inregistrat ajustari nete de depreciere de 5,7 milioane lei, comparativ cu 3,3 milioane lei in aceeași perioada a anului anterior, nivel asteptat pentru prima parte a anului avand in vedere conditiile macroeconomice existente. Cresterea costului cu riscul, este una controlata si reflecta atat avansul portofoliului de credite, cat si adaptarea la noile conditii macroeconomice. Masurile fiscale, scaderea consumului, inflatia ridicata si cresterea costului de finantare au influentat **profilul de risc al unor clienti mai vulnerabili**, ceea ce se observa in cresterea moderata a valorii inregistrate de nivelul **CoR** si in cresterea usoara a nivelului indicatorului **NPL ratio**, acesta din urma inregistrand un nivel controlabil al ratei creditelor neperformante. Aceste evolutii nu indica o depreciere a portofoliului de credite, ci mai degraba o ajustare naturala, temporara la dificultatile mediului economic provenite din contextul economic actual. Banca continua sa desfasoare un proces atent de monitorizare a portofoliul de credite si sa aplice masurile prudentiale care se impun, pentru a asigura o administrare corespunzatoare si echilibrata a riscului de credit, intr-un mediu economic caracterizat de incertitudini.

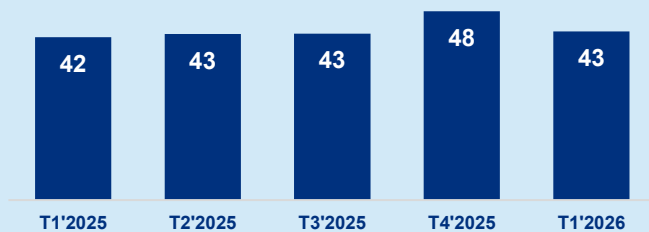
Nivelul de taxare raportat de banca la 31 martie 2026, calculand impactul cumulat al impozitului pe profit si al taxei pe cifre de afaceri determina o rata implicita de taxare de 33%, similar cu tarile dezvoltate din Europa de Vest, precum Italia, Franta, Olanda si Spania.

Banca a inregistrat un rezultat operational pozitiv pentru primele 3 luni ale anului 2026 in valoare de 18,7 mil. lei si un profit net de 11,3 mil. lei, in crestere cu 24% comparativ cu nivelul consemnat la martie 2025.

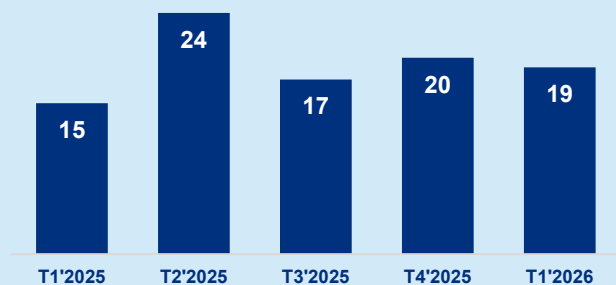
Venit net bancar trimestrial
in mil. RON



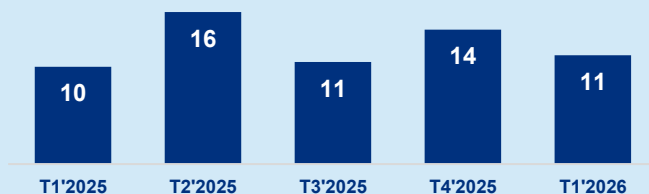
Total cheltuieli operationale trimestriale
in mil. RON



Rezultat operational
in mil. RON



Rezultat net
in mil. RON



Indicatori economico-financiari

Indicatori		31.mar.26	31.dec.25	31.mar.25
1	Rata Fondurilor Proprii Totale	20,39%	22,27%	19,73%
2	Modificarea potentiala a valorii economice conform Ghid EBA privind IRRBB (EVE/FP1)	11,34%	10,35%	11,76%
3	Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	72%	71%	72%
4	Credite (valoare bruta) / Total Active	55%	55%	57%
5	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	134%	151%	134%
6	Active Lichide / Total Active	42%	42%	39%
7	Titluri de datorie si instrumente de capital / Total Active	31%	27%	28%
8	Rentabilitatea activelor (RoA)	0,8%	1,0%	0,9%
9	Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	9,2%	11,0%	9,3%
10	Rata cheltuieli/venituri	70%	70%	73%
11	Rata cheltuieli/venituri (fara taxa pe CA)	64%	64%	71%
12	Rata Creditelor neperformante (*)	5,2%	4,4%	4,5%
13	Rata Expunerilor neperformante (*)	4,4%	3,6%	3,9%
14	Rata de acoperire a creditelor neperformante cu ajustari de depreciere (**)	52,7%	56,3%	56,6%

(*) Conform FINREP individual

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

Consolidarea profitabilitatii bancii se reflecta si in mentinerea indicatorilor de rentabilitate, ROE si ROA la valorile similar inregistrate la 31 martie 2025 de 9,2% pentru ROE si respectiv de 0,8% pentru ROA.

Eficienta operationala - Indicatorul cost/venit (cost/income ratio) la 31 martie 2026 incorporeaza cheltuiuala cu taxa pe cifra de afaceri in cuantum de 4%, aplicabila institutiilor de credit in valoare de 3,7 mil. lei. In absenta acesteia, indicatorul cost/venit ar fi fost de 64%.

T1'26 Activitate comerciala



Activitatea de Banking pentru Persoane Juridice

În primele 3 luni ale anului 2026, Patria Bank și-a consolidat activitatea comercială, cu o orientare strategică către segmentele IMM, Micro, Corporate și Agro&Food, prin soluții dedicate și inițiative de sustenabilitate și finanțare verde.

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

În sectorul **IMM**, Patria Bank a continuat să joace un rol activ în finanțarea economiei reale, susținând antreprenorii prin produse flexibile de creditare și parteneriate strategice. Portofoliul de credite IMM a ajuns la 822 mil. RON la finalul lunii martie 2026, marcând o creștere de 2.6% față de decembrie 2025 și de 12.6% față de martie 2025. Creșterea accelerată reflectă atât o dinamică pozitivă a cererii de credit, cât și o capacitate consolidată de execuție comercială.

Performanța este susținută de dezvoltarea unor fluxuri operationale dedicate segmentului IMM, cu timpi de răspuns îmbunătățiți și procese simplificate. S-a înregistrat o creștere solidă pe zona de finanțări pentru investiții și capital de lucru, cu focus pe sectoare cu contribuție ridicată în economie: real estate comercial, comerț, producție, construcții și rezidențial.

Pe segmentul **CORPORATE**, Patria Bank a continuat să sprijine companiile mari prin soluții complexe și structurate, adaptate cerințelor specifice ale proiectelor strategice. Portofoliul Corporate a ajuns la 535 mil.

lei la finalul lunii martie 2026, in crestere cu 4% comparativ cu perioada similara a anului precedent, evolutie ce reflecta intensificarea activitatii comerciale si mentinerea unui apetit investitional robust.

Finantarile au vizat in principal sectoare precum energie verde, real estate, infrastructura, transporturi, HORECA, tehnologie si servicii. Banca a oferit atat credite de investitii pe termen lung, cat si produse destinate finantarii capitalului de lucru pe termen scurt, precum factoring si linii de credit, asigurand astfel flexibilitate financiara si sustinerea planurilor de dezvoltare ale clientilor.

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

In sectorul **AGRO & FOOD**, Patria Bank a sustinut activ atat finantarea agriculturii, cat si dezvoltarea industriei alimentare, acoperind intregul lant agroalimentar. In agricultura, banca a finantat capitalul de lucru sezonier, achizitia de echipamente si investitiile in modernizarea fermelor, facilitand accesul fermierilor la tehnologii performante si la cresterea productivitatii.

In paralel, Patria Bank a acordat o atentie sporita finantarii industriei alimentare, sprijinind capitalul de lucru, extinderea capacitatilor de procesare si modernizarea unitatilor de productie, contribuind la cresterea valorii adaugate si la consolidarea lantului de aprovizionare local. Finantarile aferente proiectelor cu fonduri europene au continuat sa reprezinte o prioritate strategica, atat pentru ferme, cat si pentru companiile din sectorul de procesare.

In pofida impactului secetei pedologice din anii precedenti si a presiunilor de lichiditate resimtite in sectorul agricol primar, calitatea portofoliului **AGRO & FOOD** s-a mentinut solida, ca urmare a monitorizarii proactive a portofoliului de clienti, a masurilor de sprijin implementate si a diversificarii expunerii catre industria alimentara, cu profil de risc mai stabil.

Astfel, în primele 3 luni din 2026, Patria Bank si-a confirmat rolul de partener financiar relevant pentru companiile romanesti, consolidandu-si pozitia pe piata prin solutii flexibile, sustenabile si adaptate specificului fiecarui sector.

Per ansamblu, in trimestrul 1 din 2026, Patria Bank a continuat sa opereze intr-un mediu economic si financiar caracterizat de provocari semnificative, mentinand o abordare prudenta si disciplinata in administrarea riscurilor, concomitent cu sustinerea clientilor si a sectoarelor strategice pentru economie. Strategia bancii a ramas orientata catre crestere sustenabila, consolidarea calitatii portofoliului si dezvoltarea relatiilor pe termen lung cu clientii, intr-un context economic care continua sa favorizeze rezilienta, adaptabilitatea si disciplina financiara.

Credite in sold

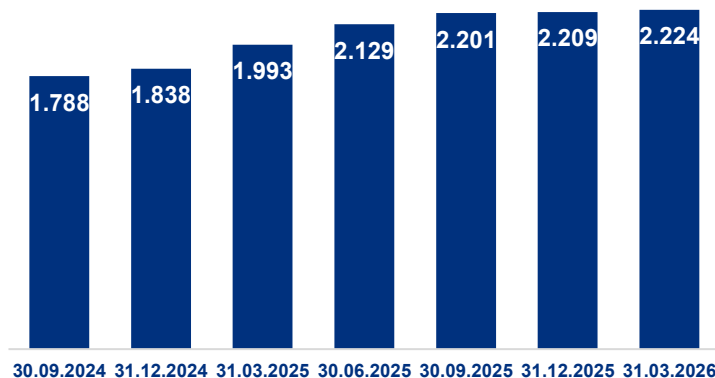
Nivelul soldului creditelor performante acordate companiilor a inregistrat o evolutie pozitiva comparativ cu luna decembrie 2025, respectiv o crestere cu 1%. In primele 3 luni din 2026 Banca a continuat sa se concentreze pe cresterea portofoliului de credite si pe sprijinirea microintreprinderilor si companiilor mici, fructificand in continuare, in beneficiul clientilor, imprumaturile 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 strategice prioritare pentru activitatea de creditare. Performantele semnificativ imbunatatite din primele 3 luni ale anului 2026 sunt, in primul rand, rezultatul consolidarii echipei comerciale a Patria Bank, concentrarii pe cresterea profitabilitatii clientilor existenti dar si pe atragerea de clienti noi, precum si al imbunatatirii proceselor interne.

Astfel, Directia Agro&Food a inregistrat in primele 3 luni ale anului 2026 o crestere de 13% a portofoliului de credite fata de finalul anului trecut. Cererea de finantare din partea fermierilor romani in perioada analizata de banca reflecta o dinamica pozitiva alimentata de nevoile de capital de lucru ale fermierilor, precum si de interesul in crestere pentru proiecte cu fonduri europene.

Credite performante in sold persoane juridice

in mil. RON



Credite performante in sold (mii lei echiv.)	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	Variatie	Variatie
							31.03.26 vs 31.12.25	31.03.26 vs 31.03.25
Agro	302.610	344.490	401.340	430.268	404.545	456.313	13%	32%
Micro	380.786	404.337	438.581	442.873	420.253	410.041	-2%	1%
IMM	674.958	730.222	760.702	781.620	801.427	822.486	3%	13%
Corporate	479.448	514.225	528.748	546.396	582.891	534.702	-8%	4%
Total	1.837.802	1.993.275	2.129.371	2.201.156	2.209.116	2.223.542	1%	12%

Vanzari de credite noi

In primele 3 luni din 2026 vanzarile de credite noi in segmentul de persoane juridice au inregistrat o crestere cu 34% fata de trimestrul 4 al anului trecut.

In trimestrul 1 din 2026, contextul macroeconomic din Romania a continuat sa fie caracterizat de inflatie persistenta, mentinerea dobanzilor la niveluri ridicate, consolidare fiscala si o scadere economica moderata, elemente care au influentat direct activitatea de creditare si apetitul pentru finantare in economie. Mentinerea costurilor de finantare la niveluri ridicate si contextul geo-politic local si international au determinat o abordare mai selectiva a pietei bancare, cu accent sporit pe calitatea portofoliilor si gestionarea riscului, in paralel cu o abordare mai conservatoare a antreprenorilor in ceea ce priveste planurile investitionale.

In acest context, Patria Bank a continuat sa urmareasca o strategie de crestere prudenta concentrata pe segmentele de clienti unde banca detine expertiza consolidata si avantaj competitiv, respectiv IMM, Agro&Food, Microfinantare si clienti persoane fizice.

In zona **MICRO** finantarile au fost concentrate pe acoperirea nevoilor de capital de lucru, dar si pe finantarea investitiilor, inclusiv cele pe termen lung, ambele subsegmente avand o dinamica rezonabila avand in vedere contextul curent. Ajustarile pe flux de analiza se asteapta sa contribuie la o dinamica pozitiva in urmatoarele trimestre, venind in intampinarea nevoilor clientilor de solutionare si acoperire rapida a nevoilor de finantare. De asemenea, banca isi pastreaza abordarea specifica si diferentiata in zona afacerilor non-agro foarte mici si a afacerilor agro mici, segment strategic pentru zona de microfinantare.

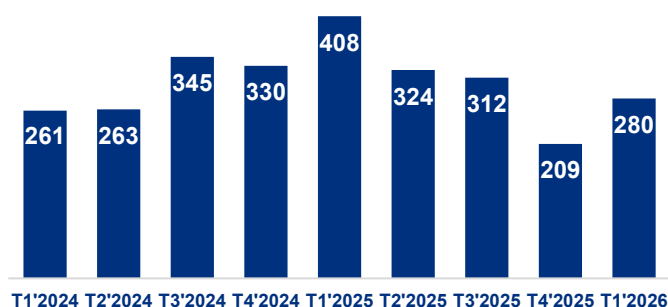
Pe segmentul **IMM**, vanzarile cumulate pe 3 luni 2026 au fost mai mari cu 64% fata de trimestrul 4 2025, atingand 90 mil. RON. In zona **Corporate**, vanzarile pe T1 2026 au fost mai mari cu 55% fata de T4 2025. Cresterea provine in special din proiecte investitionale cu maturitati mai lungi si dintr-o accelerare a cererii pentru produse structurate si linii de credit cu scop mixt, ceea ce confirma atractivitatea bancii pentru companiile medii si mari.

Segmentul **IMM** a ramas unul dintre principalii piloni ai activitatii de creditare, Patria Bank mentinand focusul pe finantarea clientilor cu modele de business viabile, fluxuri de numerar predictibile si capacitate buna de adaptare la volatilitatea economica. Cererea pentru produse de capital de lucru, factoring si finantari sustinute prin programe de garantare a ramas activa, in special in sectoarele cu rezilienta ridicata.

In ceea ce priveste clientii din segmentul **Corporate**, Patria Bank a urmarit consolidarea relatiilor cu clientii existenti si dezvoltarea finantarilor pentru companii cu profil financiar solid, pozitii competitive stabile si perspective sustenabile de dezvoltare. In acelasi timp, trimestrul a fost marcat de un nivel mai ridicat al rambursarilor anticipate, in special pe segmentul persoanelor juridice, pe fondul optimizarii structurii de finantare de catre anumiti clienti si al unui context de piata mai volatil. Impactul acestor rambursari a fost compensat prin activitatea comerciala si prin volumele generate din vanzari noi, ceea ce a permis

Vanzari credite noi persoane juridice

in mil. RON



menținerea unei dinamici comerciale echilibrate și continuarea dezvoltării portofoliului pe baze prudente. Atenția băncii s-a concentrat în special asupra sectoarelor considerate reziliente și cu potențial de creștere pe termen mediu, menținând în același timp o abordare prudentă față de domeniile expuse mai puternic volatilității economice și costurilor operaționale ridicate.

Pe segmentul **AGRO&FOOD**, Banca a continuat strategia de achiziție de clienți noi prin finanțări și refinanțări de investiții, pe termen mediu și lung. Această strategie este implementată în continuare, cu focus pe finanțarea achizițiilor de terenuri, utilaje, sisteme de irigații și spații de depozitare. Întrucât, în portofoliul segmentului Agro, cea mai mare pondere o reprezintă finanțarea culturilor vegetale, Banca are ca direcție strategică atât diversificarea expunerii în cadrul acestui segment, cât și dezvoltarea segmentului Food, ca pilon complementar, în vederea echilibrării portofoliului și valorificării oportunităților din lanțul agroalimentar. În ceea ce privește structura cererii de finanțare în primele 3 luni din 2026, aceasta arată o preferință clară pentru credite de capital de lucru, utilizate atât pentru înființarea culturilor, cât și pentru plata furnizorilor de inputuri. Finanțarea segmentului de clienți din industria alimentară a reprezentat 40% din totalul creditelor acordate în primul trimestru al anului 2026. Comparativ cu aceeași perioadă din 2025, finanțările au înregistrat un avans semnificativ de 67%. Finanțările pentru investiții au scăzut ușor, însă se observă o creștere a apetitului fermierilor medii și mari pentru proiecte realizate cu fonduri europene, în special în zootehnie, în sectoarele de suine și avicol. Agricultură a continuat să reprezinte un segment strategic pentru Patria Bank, în linie cu poziționarea tradițională a băncii în susținerea mediului rural și a antreprenoriatului agricol. În pofida provocărilor generate de volatilitatea climatică și fluctuațiile prețurilor la materiile prime agricole, cererea pentru finanțări dedicate activităților agricole, investițiilor în utilaje, capitalului de lucru și proiectelor susținute din fonduri europene a rămas activă. Banca a continuat să susțină clienții din acest sector prin soluții adaptate specificului activității agricole și prin menținerea unei abordări prudente de evaluare a riscurilor.

În segmentul **IMM & Corporate**, primele 3 luni ale anului 2026 au fost marcate de consolidarea poziției băncii ca partener financiar strategic pentru proiecte cu impact economic major. În acest interval au fost finalizate cu succes finanțări semnificative în sectoare-cheie precum HORECA, infrastructură, energie verde și imobiliar comercial, reflectând atât apetitul investitional al companiilor, cât și capacitatea băncii de a structura soluții flexibile și competitive.

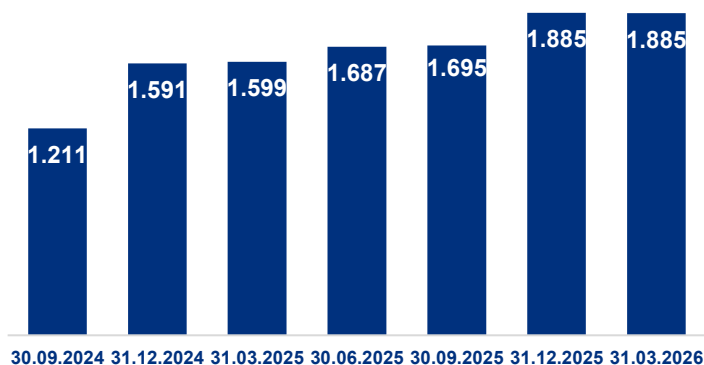
Energia verde rămâne o prioritate strategică pentru economie și pentru banca, cu un focus clar pe segmentul energiei solare, unde au fost finanțate proiecte de producție și eficiență energetică. Aceste inițiative contribuie la obiectivele naționale de tranziție energetică și reducere a emisiilor, consolidând în același timp poziționarea băncii pe segmentul finanțărilor sustenabile. Pe zona infrastructură, banca a continuat să acorde facilități non-cash, susținând proiecte complexe cu rol strategic în dezvoltarea economică regională. Aceste finanțări contribuie la creșterea competitivității companiilor și la dinamizarea investițiilor publice și private. Strategia pe termen mediu rămâne orientată către sectoare cu potențial ridicat de creștere și impact structural în economie.

Vanzari credite noi (mii lei echiv.)	T1 2024	T2 2024	T3 2024	T4 2024	T1 2025	T2 2025	T3 2025	T4 2025	T1 2026	Variatie T1 26 vs T4 25	Variatie 3M 26 vs 3M 25
Agro	49.854	51.713	70.976	64.319	69.148	96.415	66.404	71.439	115.585	62%	67%
Micro	42.292	48.082	64.746	69.216	67.630	61.832	66.749	67.235	49.773	-26%	-26%
IMM	74.125	89.217	163.361	123.058	128.357	132.103	114.052	54.530	89.516	64%	-30%
Corporate	94.670	73.810	45.576	73.900	142.800	33.700	64.947	16.000	24.838	55%	-83%
Total	260.942	262.822	344.660	330.493	407.935	324.049	312.152	209.203	279.712	34%	-31%

Finantare comerciala (conturi curente & depozite la termen)

Finantarea comerciala a inregistrat o crestere cu 18% comparativ cu perioada similara a anului trecut. Cresterea surselor colectate se datoreaza evolutiei pozitive din zona IMM si Corporate. Strategia bancii a fost de a creste competitivitatea din perspectiva preturilor oferite in segmentul maturitatilor scurte (1 - 3 luni) avand in vedere trendul descrescator al ratelor de dobanda. Banca a obtinut in primele 3 luni din 2026 si o reducere importanta a costului de finantare aferent surselor comerciale, prin reducerea concentrarilor de lichiditate si cresterea rulajelor pe contul curent.

Sold Surse Atrase - Persoane Juridice in mil. RON



Activitatea de Retail Banking

In primele 3 luni din 2026 cererea pentru produsele de creditare (garantate si negarantate) a stagnat in tot sistemul bancar. Putem spune ca au existat evolutii divergente intre cele doua tipuri de credite (consum versus ipotecar). Patria Bank a continuat sa promoveze activ produsele din portofoliul existent, atat prin unitatile teritoriale cat si pe platforma Patria de Oriunde.

Volumul creditelor garantate si negarantate acordate de Banca in primele 3 luni din 2026 s-a ridicat la 58,4 mil. lei reprezentand o scadere de 3% fata de perioada similara din Trim 1 2025, cauzata de contextul macroeconomic (apetit mai scazut pentru consum).

Nivelul ridicat al dobanzilor si inflatia persistenta au influentat comportamentul de consum si apetitul pentru creditare. Intr-un mediu caracterizat de prudenta sporita din partea clientilor, Patria Bank a continuat sa promoveze produse de finantare responsabile si solutii adaptate nevoilor clientilor retail, cu accent pe predictibilitatea costurilor si sustenabilitatea gradului de indatorare. Totodata, Banca a continuat dezvoltarea serviciilor digitale si simplificarea interactiunii cu clientii, in vederea imbunatatirii experientei bancare si cresterii accesibilitatii serviciilor financiare.

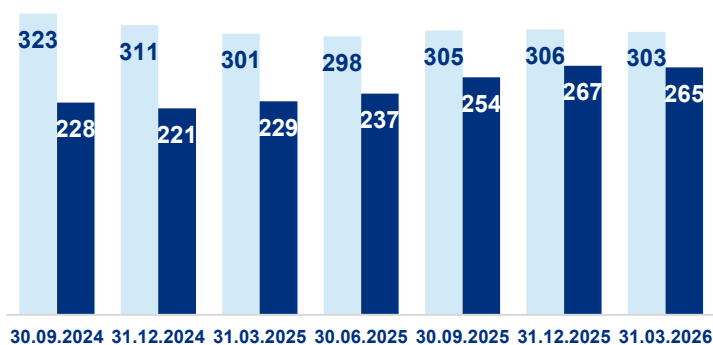
Desi creditele garantate inregistreaza o valoare inca redusa in total activitate de creditare, respectiv 10,2 mil. lei in primele 3 luni din 2026, se constata o tendinta de crestere a vanzarilor acestora fata de perioada similara din anul 2025, cu 17,45%.

Volumele noi de credite negarantate au ramas preponderente in primele 3 luni ale anului 2026, cu o contributie de 48,9 mil. lei respectiv 82,55% din totalul volumelor de credite noi acordate pe acest segment. Strategia Bancii este de crestere a contributiei creditarii garantate in total credite persoane fizice pentru consolidarea portofoliului si mentinerea unui sold echilibrat intre cele doua categorii. Banca va continua promovarea activa a produselor existente, in lei si euro, atat prin intermediul fortei proprii de vanzari, cat si prin intermediul partenerilor de intermediere (brokeri si lead provideri). Rata de penetrare a creditelor vandute cu asigurare in total credite a ajuns la 85%. In acest context, este relevant si faptul ca Patria Bank a majorat plafonul produsului credit de nevoi personale fara garantii pana la 250.000 lei.

Credite performante retail

in mil. RON

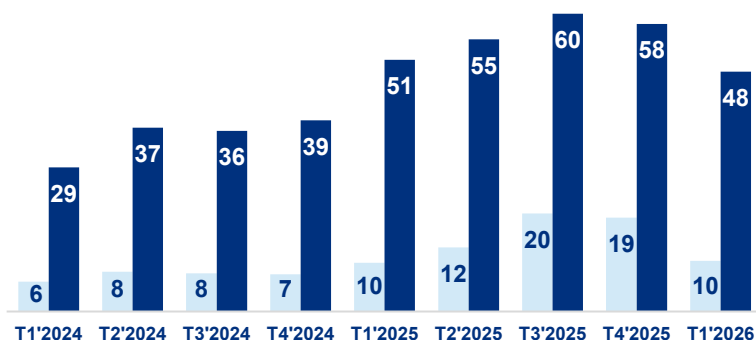
■ Garantate ■ Negarantate



Vanzari credite noi retail

in mil. RON

■ Garantate ■ Negarantate



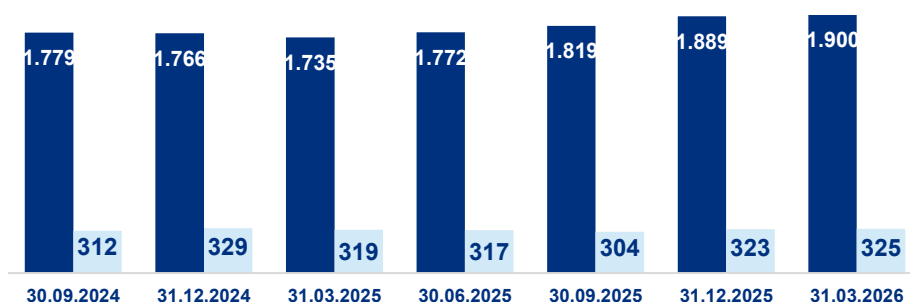
In ceea ce priveste depozitele la termen constituite, se inregistreaza o crestere cu 9% fata de perioada similara de 3 luni din anul 2025 (cat si o crestere cu 2% a soldului conturilor curente).

Incepand cu Trimestrul 1 2026 au fost intensificate actiunile de promovare a produselor de economisire, sustinute de campania lansata pentru atragere de clienti noi (campania de atragere depozite pe 4 luni).

Sold surse atrase - clienti retail

in mil. RON

■ Depozite la termen ■ Conturi curente



Patria de Oriunde

În primele 3 luni ale anului 2026 Banca a continuat promovarea intensă a platformei online “Patria de Oriunde” prin difuzarea de campanii pentru depozitele achiziționate în moneda RON, respectiv a creditelor de consum fără garanție imobiliară, existând campanii de difuzare radio și TV a acestor produse.

Patria Online

Platforma de Internet & Mobile Banking a Patria Bank a fost extinsă în mod constant prin adăugarea de noi funcționalități și opțiuni de servicii digitale pentru clienți, și de actualizări de securitate.



+21% creștere a numărului de utilizatori ai Patria Online în 3 luni 2026 vs. 3 luni 2025



+19% mai multe tranzacții efectuate prin platformele de Internet & Mobile Banking în 3 luni 2026 vs. 3 luni 2025.

Digitalizare

Patria Bank a continuat procesul de inovare și digitalizare, atât în zona comercială, cât și operațională. Principalele direcții includ extinderea creditării și a produselor pentru microintreprinderi și IMM-uri, lansarea de noi soluții digitale pentru clienți persoane juridice (Smart API, fluxuri de înrolare optimizate, Mobile și Internet Banking), precum și introducerea unor produse specializate precum „Contul de protejare” și optimizarea fluxurilor de creditare și carduri. Aceste proiecte consolidează experiența digitală a clienților și sprijină dezvoltarea segmentelor strategice Agro, IMM și Corporate.

Despre Patria Bank

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

La data de 31.03.2026 **Grupul Patria Bank** include:



Patria Bank SA, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei. Banca deruleaza operatiuni bancare si alte servicii financiare cu persoane fizice si juridice, avand o cota de piata in functie de active de sub 1%. Acestea includ: deschideri de conturi si depozite la termen, plati interne si externe, operatiuni de schimb valutar, finantari pentru activitatea curenta, finantari pe termen mediu, emitere de scrisori de garantie, acreditive.



Patria Credit IFN SA, institutie financiara nebankara autorizata de Banca Nationala a Romaniei (BNR) pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, inregistrata in Registrul Special al institutiilor financiare nebankare 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 31.03.2026 Banca detine si o participatie de 95,68% din capitalul social al Carpatica Invest SA (fosta SSIF Carpatica Invest SA), societatea aflata in procedura de lichidare judiciara.

Structura capitalului social

Structura sintetica consolidata a actionarilor care detin cel putin 10% din capitalul social al Bancii la data de 31.03.2026 este urmatoarea:

Actionar	Numar actiuni	% Detinere
ECAF FINANCIAL SERVICES BV. Amsterdam	2.755.927.215	85,10
Actionari persoane fizice	357.850.021	11,05
Alti actionari - persoane juridice	124.613.322	3,85
Total	3.238.390.558	100,00

Administrarea si conducerea societatii

La data de 31.03.2026 conducerea bancii este asigurata de:

Consiliul de Administratie



Horia Dragos MANDA

Presedinte



Daniela ILIESCU

Membru



Bogdan MERFEA

Membru



Nicolae SURDU

Membru independent



Vasile IUGA

Membru independent

Comitetul Directorilor



Grigore Valentin VANCEA

Director General



**Georgiana Mihaela
STANCIULESCU**

Director General Adjunct,
Divizia Financiar



Razvan Vasile PRODEA

Director General Adjunct,
Divizia Risc



Cristian NAE

Director General Adjunct,
Divizia Comerciala

Activitatea subsidiarelor

Patria Credit IFN

Patria Credit IFN SA este o institutie financiara nebankara specializata in microfinantare, care sustine antreprenorii din mediul rural si urbanul mic, precum si impactul pozitiv al acestora asupra comunitatilor locale. Compania este membra a European Microfinance Network (EMN) si Microfinance Centre (MFC) si este prima institutie financiara nebankara dedicata microfinantarii din Romania, cu 30 de ani de activitate si peste 20.000 de clienti finantati de-a lungul istoricului operational.

In T1 2026 compania a continuat sa acorde credite adaptate nevoilor segmentului sau principal, respectiv microfermelor, consolidandu-si astfel rolul de institutie dedicata microfinantarii. Activitatea sa principala a fost focalizata pe sprijinirea microfermelor si a afacerilor mici, contribuind semnificativ la dezvoltarea acestora. In plus, Patria Credit IFN joaca un rol social important in stimularea dezvoltarii comunitatilor locale, facilitand accesul la finantare pentru micii antreprenori si fermieri, ceea ce are un impact direct asupra cresterii economice sustenabile si a crearii de locuri de munca in zonele rurale.

Astfel, la 31 martie 2026, structura portofoliului s-a mentinut, avand o concentrare mare de credite acordate segmentului microferme, respectiv de 84%. De asemenea, s-a pastrat ponderea mare a creditelor de investitii, respectiv 77% din portofoliu. In ceea ce priveste structura de garantare, 85% din portofoliu este securizat cu garantii oferite de Fondul European de Investitii prin diverse programe de garantare (Invest EU, Easi).

La 31.03.2026 portofoliul de credite Patria Credit avea o valoare de 233 milioane lei, in crestere cu 15%, fata de decembrie 2025. Vanzarile noi de credite au inregistrat o crestere cu peste 2% fata de perioada similara a anului 2025. Profitul net inregistrat la 31 martie 2026 a fost de 2,5 milioane lei.

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

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



3.247

Cienti activi la
31.03.2026



233 mil. RON

portofoliu de credite



+2%

vanzari noi de
credite in 2026



2,5 mil. RON

profit net la T1 2026



**1,20 miliarde
RON**

active administrate

la 31.03.2026

+ 133% vs 31.03.25



51.970

investitori in 2

ETF-uri la

31.03.2026



1,22 mil. RON

profit net in

primele 3 luni

2026

SAI Patria Asset Management

SAI Patria Asset Management SA, o societate de administrare a investițiilor autorizată de ASF, continuă să își majoreze activele aflate sub administrare până la 1,20 miliarde lei la sfârșitul lunii martie 2026. Valoarea atinsă la sfârșitul trimestrului I reprezintă o creștere cu 39% față de nivelul de 860,4 milioane lei înregistrat la sfârșitul anului 2025 și cu 133% față de nivelul de 513,7 milioane lei înregistrat la sfârșitul trimestrului I 2025. Activele totale administrate de societate au înregistrat o creștere cu 883% în ultimii trei ani încheiați la 31 martie 2026.

Această dinamică a continuat să susțină performanța financiară, societatea raportând la 31 martie 2026 un profit net de 1,22 milioane lei, în creștere de peste trei ori față de rezultatul net de 0,39 milioane lei raportat la 31 martie 2025.

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

Fondul **ETF BET Patria – Tradeville** urmărește structura și performanțele indicelui principal, BET, al Bursii de Valori București (BVB) și este tranzacționat la bursă cu simbolul TVBETETF. ETF BET Patria – Tradeville avea active de 1,10 miliarde lei la 31.03.2026, în creștere cu 41% față de nivelul activelor de 779,0 milioane lei înregistrat la 31.12.2025. Randamentul unității de fond a fost de +13,25% în primele trei luni din 2026 și de +65,77% în ultimele 12 luni încheiate la 31.03.2026. Fondul înregistrează 43.267 investitori la 31.03.2026, în creștere față de 33.317 investitori la 31.12.2025 (+30%).

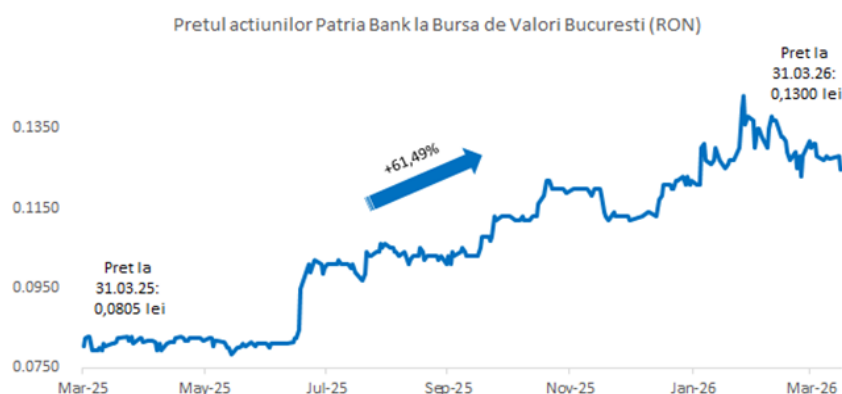
Fondul **ETF Energie Patria – Tradeville** este un ETF sectorial dedicat sectorului energie și utilități aferente, urmărește structura și performanțele indicelui BET-NG al BVB și este tranzacționat la bursă cu simbolul PTENGETF. Fondul avea active de 78,2 milioane lei la 31.03.2026, în creștere față de 48,7 milioane lei la 31.12.2025 (+61%). Randamentul unității de fond a fost de +13,57% în primele trei luni ale anului 2026 și de +67,47% pe ultimele 12 luni încheiate la 31.03.2026. Fondul înregistrează 8.703 de investitori la 31.03.2026, în creștere față de 6.307 investitori la 31.12.2025 (+38%).

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

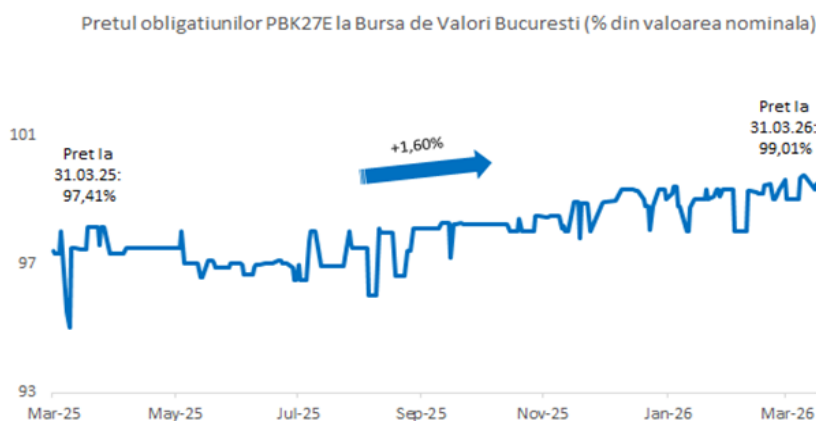
Activitatea la Bursa de Valori Bucuresti

Patria Bank are trei emisiuni de instrumente financiare listate pe piata reglementata a Bursei de Valori Bucuresti: actiunile Bancii si doua emisiuni de obligatiuni subordonate. Actiunile comune ale Bancii sunt tranzactionate pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti, la categoria Premium, cu simbolul PBK. Codul ISIN al emisiunii este ROBACRACNOR6.

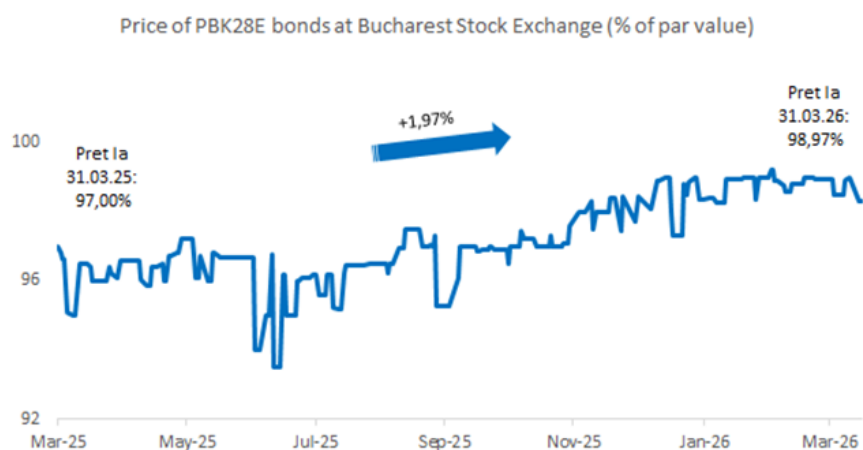
Dupa o evolutie relativ stabila inregistrata in ultimii ani, pretul actiunilor bancii a crescut in a doua jumatate a anului trecut si in primele doua luni ale anului curent, ca urmare a publicarii unei notificari a actionarului majoritar despre faptul ca acesta exploreaza optiuni strategice cu privire la pachetul sau de actiuni in Patria Bank. Pretul de inchidere al actiunilor PBK la data de 31 martie 2026 a fost de 0,1300 lei/actiune, in crestere cu 61,5% fata de pretul de 0,0805 lei/actiune inregistrat la 31 martie 2025.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZN0PQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la finalul trimestrului 1 2026, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 99,01%, fata de un pret de 97,41% inregistrat la sfarsitul lunii martie 2025.



Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 05.10.2020 cu o valoare totala de 8,2 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 05.10.2028 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK28E. Codul ISIN al emisiunii este ROWRHZRZD4L3. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK28E la sfarsitul trimestrului I 2026, exprimat ca procent din valoarea nominala a unei obligatiuni (de 500 Euro/obligatiune), a fost de 98,97% fata de un pret de 97,00% inregistrat la sfarsitul lunii martie 2025.



Tranzactii semnificative

In data de 9 martie 2026, a semnat cu BRD Asset Management SAI SA a fost semnat un contract pentru vanzarea participatiei de 99,9944% detinute de Patria Bank SA la SAI Patria Asset Management SA.

SAI Patria Asset Management SA este o filiala a Patria Bank, avand ca obiect de activitate administrarea fondurilor deschise de investitii, care administreaza, printre altele, fondul ETF BET Patria – Tradeville, cel mai mare fond de tip ETF din Romania.

Pretul de baza al tranzactiei este de 5.499.578 EUR si poate fi ajustat prin deducere conform mecanismelor contractuale. Impactul estimat al tranzactiei asupra rezultatului contului de profit si pierdere al anului 2026, in conditiile finalizarii tranzactiei la pretul de baza, este de aproximativ 26 milioane lei (castig brut din tranzactie). Finalizarea tranzactiei, respectiv plata pretului final si transferul participatiei catre BRD Asset Management SAI SA, este supusa unor conditii precedente uzuale pentru astfel de tranzactii, cum ar fi obtinerea aprobarilor necesare conform cerintelor legale aplicabile, inclusiv dar fara a se limita la obtinerea aprobarii proiectului de achizitie si a BRD Asset Management SAI SA in calitate de actionar semnificativ de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara. Avand in vedere conditiile precedente uzuale a caror indeplinire depinde de terti, nu exista certitudine cu privire la faptul ca tranzactia va fi implementata sau ca va fi finalizata in 2026.

In cursul trimestrului I 2026 nu au existat alte contracte importante incheiate de Patria Bank privind achizitii, fuziuni, divizari etc. sau cu privire la tranzactii majore semnificative cu persoane cu care ar actiona in mod concertat sau in care sa fi fost implicate astfel de persoane.

Anexe

1. Situatiile financiare interimare consolidate si individuale la data de 31.03.2026:
 - Situatiile consolidate si individuale a profitului sau pierderii
 - Situatiile consolidate si individuale a altor elemente ale rezultatului global
 - Situatiile interimare consolidate si individuale a pozitiei financiare
 - Situatiile interimare consolidate si individuale a modificarilor capitalurilor proprii
 - Situatiile interimare consolidate si individuale a fluxurilor de numerar
 - Note explicative la Situatiile financiare consolidate si individuale.

Situatiile financiare aferente primelor 3 luni ale anului 2026 nu au fost auditate/revizuite de auditorul financiar independent.

2. Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente datei de 31.03.2026.

Declaratie

Subsemnatii, Grigore Valentin Vancea in calitate de Director General si Georgiana Mihaela Stanciulescu in calitate de Director General Adjunct, in calitate de reprezentanti legali ai **PATRIA BANK SA**, conform prevederilor art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata si ale art. 65, alin. 2, lit. c din legea 24/2017 modificat de legea 11/2025 si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, ne asumam responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare interimare la data de 31.03.2026 si certificam ca, dupa cunostintele noastre:

- A) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare la 31.03.2026 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana;
- B) Situatiile financiare interimare la 31.03.2026 prezinta o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de PATRIA BANK SA;
- C) Patria Bank SA isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate;
- D) Situatiile financiare interimare la 31.03.2026, ce au fost intocmite in conformitate cu standardele contabile aplicabile, ofera o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare si contului de profit si pierdere ale PATRIA BANK SA si ale filialelor acestuia incluse in procesul de consolidare a situatiilor financiare, iar raportul trimestrial al Consiliului de Administratie prezinta in mod corect si complet informatiile despre PATRIA BANK SA.

Director General
Valentin VANCEA

Director General Adjunct
Georgiana STANCIULESCU



GRUPUL PATRIA BANK

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2026**

**Intocmite in conformitate cu Ordinul nr. 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei si cu
Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana**

**SITUATII FINANCIARE INTERIMARE CONSOLIDATE SI INDIVIDUALE
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2026**

CUPRINS

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

SITUATIA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A PROFITULUI SAU PIERDERII SI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL LA 31 MARTIE 2026

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 31 martie 2026	Neauditat(*) 31 martie 2025	Neauditat(*) 31 martie 2026	Neauditat(*) 31 martie 2025
Venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	4	97.731	84.985	86.678	76.673
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	4	(50.164)	(39.804)	(46.709)	(36.393)
Venituri nete din dobanzi	4	<u>47.567</u>	<u>45.181</u>	<u>39.969</u>	<u>40.280</u>
Venituri din comisioane si speze	5	15.415	14.474	13.195	11.919
Cheltuieli cu comisioane si speze	5	(3.175)	(2.967)	(2.655)	(2.627)
Venituri nete din comisioane si speze	5	<u>12.240</u>	<u>11.507</u>	<u>10.540</u>	<u>9.292</u>
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	6	2.021	1.611	1.538	1.309
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	3.576	76	3.576	76
Castiguri/(pierderi) din derecunoasterea activelor financiare evaluate la cost amortizat		(14)	(26)	(2)	(25)
Castig/(pierdere) net/(a) din investitii imobiliare		-	-	-	-
Castig/(pierdere) net/(a) din active detinute in vederea vanzarii		-	-	-	-
Alte venituri din exploatare	8	3.833	5.881	6.246	5.832
Total venituri nete operationale		<u>69.223</u>	<u>64.230</u>	<u>61.867</u>	<u>56.764</u>
Cheltuieli cu personalul	10	(23.426)	(22.416)	(19.670)	(19.510)
Alte cheltuieli operationale si administrative	11	(19.384)	(17.519)	(17.564)	(16.232)
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	22,23	(6.376)	(6.317)	(5.924)	(5.919)
		-	-		
Rezultat operational excluzand costul riscului		<u>20.037</u>	<u>17.978</u>	<u>18.709</u>	<u>15.103</u>
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	9	(5.501)	(3.211)	(5.672)	(3.268)
Profit operational		<u>14.536</u>	<u>14.767</u>	<u>13.037</u>	<u>11.835</u>
Profit inainte de impozitare		<u>14.536</u>	<u>14.767</u>	<u>13.037</u>	<u>11.835</u>
Cheltuiala cu impozitul pe profit aferent anului		(2.505)	(2.089)	(1.780)	(1.779)
Profit net aferent perioadei		<u>12.031</u>	<u>12.678</u>	<u>11.257</u>	<u>10.056</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	Neauditat(*)
	Neauditat(*) 31 martie 2026	Neauditat(*) 31 martie 2025	Neauditat(*) 31 martie 2026	Neauditat(*) 31 martie 2025
Profit net aferent perioadei	12,031	12,678	11,257	10,056
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	(3.576)	(76)	(3.576)	(76)
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	(9.991)	910	(9.991)	910
Variatia pierderii asteptate aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	329	199	329	199
Impozitul pe profit inregistrat direct in alte elemente ale rezultatului global	2.119	(165)	2.119	(165)
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit pe profit	(11.119)	868	(11.119)	868
Rezultat global	911	13.545	138	10.924
Profit atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	12.031	12.678	11.257	10.056
-Interese minoritare	-	-	-	-
Profit in perioada	12.031	12.678	11.257	10.056
Rezultat global atribuibil catre:				
-Detinatorii de actiuni ai societatii mama	911	13.545	138	10.924
-Interese minoritare	-	-	-	-
Rezultat global	911	13.545	138	10.924
Castig per actiune (de baza si diluat)	0,0037	0,0039	0,0035	0,0031

33

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 13 mai 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

<i>Mii LEI</i>	Nota	Grup		Banca	
		Neauditat(*) 31 martie 2026	31 decembrie 2025	Neauditat(*) 31 martie 2026	31 decembrie 2025
Active					
Numerar si echivalente de numerar	12	600.867	789.769	600.537	789.312
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	13	29.310	89.116	29.305	89.111
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	14	1.275.990	972.483	1.275.990	972.483
Plasamente la banci	15	19.419	19.201	19.419	19.201
Credite si avansuri acordate clientelei	16	3.014.123	2.961.924	2.820.114	2.787.087
Investitii in instrumente de datorie la cost amortizat	17	351.785	348.670	351.785	348.670
Investitii imobiliare	18	91.802	90.284	91.802	90.284
Active imobilizate detinute in vederea vanzarii		1.022	1.022	856	856
Titluri de participare detinute in filiale	19	-	-	40.522	40.522
Active financiare detinute in vederea vanzarii	39	5.235	5.428	1.774	1.774
Alte active financiare	20	34.101	19.795	38.049	21.326
Alte active	21	12.344	6.894	12.270	6.871
Creanta privind impozitul amanat		895	-	1.167	-
Imobilizari necorporale	22	61.495	60.383	55.822	54.683
Imobilizari corporale	23	77.016	79.889	74.805	77.604
Total active		5.575.404	5.444.858	5.414.217	5.299.784
Datorii					
Depozite de la banci	24	371.470	280.777	371.470	280.777
Depozite de la clienti	25	4.065.922	4.039.041	4.124.733	4.098.978
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	26	357.364	344.567	170.208	172.183
Alte datorii financiare	27	79.211	75.606	70.534	66.027
Datorie privind impozitul amanat		-	1.231	-	961
Provizioane	28	7.416	8.873	6.140	7.682
Alte datorii	29	15.527	13.781	13.237	13.337
Datorii asociate activelor financiare detinute in vederea vanzarii	39	145	1.573	-	-
Datorii subordonate	30	126.890	127.860	101.638	102.719
Titluri de datorie emise	31	66.562	67.563	66.562	67.563
Total datorii		5.090.507	4.960.872	4.924.522	4.810.227
Capitaluri proprii					
Capital social si prime de capital	32	328.139	328.139	328.139	328.139
Prime de fuziune	32	(67.569)	(67.569)	(67.569)	(67.569)
Actiuni proprii	32	(7.202)	(7.202)	(6.068)	(6.068)
Profit/(Pierdere) cumulat/(a)	32	173.254	161.171	180.316	169.006
Rezerve din reevaluare	35	22.880	34.052	21.171	32.343
Rezerve legale	35	23.212	23.212	21.523	21.523
Alte rezerve	35	12.183	12.183	12.183	12.183
Total capitaluri proprii		484.897	483.986	489.695	489.557
Total datorii si capitaluri proprii		5.575.404	5.444.858	5.414.217	5.299.784

Situatiile financiare consolidate au fost aprobate de Consiliul de Administratie in data de 13 mai 2026 si au fost semnate in numele acestuia de:

Valentin Vancea
Director General

Georgiana Stanciulescu
Director General Adjunct

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerezvizuit de catre auditorul financiar
5 din 49

SITUATIA INTERIMARA CONSOLIDATA SI INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU PERIOADA INCHEIATA LA 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup				Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii								
Sold la 1 ianuarie 2026	328.139	(67.569)	(7.202)	12.675	21.377	23.212	12.183	161.171	483.986	-	483.986
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	12.031	12.031	-	12.031
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	12.031	12.031	-	12.031
<i>Alte elemente ale rezultatului global</i>											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclata in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.004)	-	-	-	-	(3.004)	-	(3.004)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	276	-	-	-	-	276	-	276
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(8.392)	-	-	-	-	(8.392)	-	(8.392)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(11.119)	-	-	-	-	(11.119)	-	(11.119)
Total rezultat global	-	-	-	(11.119)	-	-	-	12.031	911	-	911
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Achizitii actiuni proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(53)	-	-	53	-	-	-
Sold la 31 martie 2026	328.139	(67.569)	(7.202)	1.556	21.324	23.212	12.183	173.254	484.897	-	484.897

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Grup				Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii	Interese care nu controleaza	Total capitaluri proprii
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii								
Sold la 1 ianuarie 2025	332.181	(67.569)	(1.140)	(12.721)	23.170	19.617	14.678	111.491	419.707	-	419.707
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	51.482	51.482	-	51.482
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	51.482	51.482	-	51.482
Alte elemente ale rezultatului global											
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.016)	-	-	-	-	(3.016)	-	(3.016)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	98	-	-	-	-	98	-	98
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	21.625	-	-	-	-	21.625	-	21.625
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	6.689	-	-	-	-	6.689	-	6.689
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	25.396	-	-	-	-	25.396	-	25.396
Total rezultat global	-	-	-	25.396	-	-	-	51.482	76.878	-	76.878
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	3.595	-	(3.595)	-	-	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.793)	-	-	1.793	-	-	-
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	2.399	-	2.399	-	2.399
Achizitii actiuni proprii	-	-	(6.062)	-	-	-	(4.894)	-	(10.957)	-	(10.957)
Diminuare capital social	(4.042)	-	-	-	-	-	-	-	(4.042)	-	(4.042)
Sold la 31 decembrie 2025	328.139	(67.569)	(7.202)	12.675	21.377	23.212	12.183	161.171	483.986	-	483.986

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(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 2026	328.139	(67.569)	(6.068)	12.675	19.668	21.523	12.183	169.006	489.557
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	11.257	11.257
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	11.257	11.257
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.004)	-	-	-	-	(3.004)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	276	-	-	-	-	276
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	(8.392)	-	-	-	-	(8.392)
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	(11.119)	-	-	-	-	(11.119)
Total rezultat global	-	-	-	(11.119)	-	-	-	11.257	138
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(53)	-	-	53	-
Sold la 31 martie 2026	328.139	(67.569)	(6.068)	1.556	19.615	21.523	12.183	180.316	489.695

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Banca									
<i>Mii LEI</i>	Capital social	Prima de fuziune	Actiuni proprii	Rezerve din reevaluarea activelor financiare FVOCI	Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	Rezerve legale	Alte rezerve	Profit/ (Pierdere) cumulata	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2025	332.181	(67.569)	(5)	(12.721)	21.461	18.301	14.678	120.223	426.549
Rezultat global	-	-	-	-	-	-	-	50.212	50.212
Profit aferent perioadei	-	-	-	-	-	-	-	50.212	50.212
Alte elemente ale rezultatului global									
Castig net aferent instrumentelor de datorie FVOCI reciclate in contul de profit sau pierdere	-	-	-	(3.016)	-	-	-	-	(3.016)
Pierdere neta asteptata aferenta instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	98	-	-	-	-	98
Castig/(pierdere) din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de datorie FVOCI	-	-	-	21.625	-	-	-	-	21.625
Castig net din evaluarea la valoarea justa a instrumentelor de capitaluri proprii FVOCI	-	-	-	6.689	-	-	-	-	6.689
Modificari in rezerva de reevaluare a imobilizarilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	25.396	-	-	-	-	25.396
Total rezultat global	-	-	-	25.396	-	-	-	50.212	75.608
Alocarea la rezerva legala	-	-	-	-	-	3.222	-	(3.222)	-
Rezerve de reevaluare realizate	-	-	-	-	(1.793)	-	-	1.793	-
Beneficii acordate sub forma instrumentelor de capital	-	-	-	-	-	-	2.399	-	2.399
Achizitii actiuni proprii	-	-	(6.063)	-	-	-	(4.894)	-	(10.957)
Diminuare capital social	(4.042)	-	-	-	-	-	-	-	(4.042)
Sold la 31 decembrie 2025	328.139	(67.569)	(6.068)	12.675	19.668	21.523	12.183	169.006	489.557

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	Neauditat(*) 31 martie 2026	Neauditat(*) 31 martie 2025	Neauditat(*) 31 martie 2026	Neauditat(*) 31 martie 2025
Fluxuri de numerar din activitatea de exploatare				
Dobanzi incasate	70.634	69.444	65.667	66.318
Dobanzi platite	(52.633)	(40.677)	(49.599)	(37.594)
Comisioane si speze incasate	15.415	14.474	13.195	11.919
Comisioane si speze platite	(3.175)	(2.967)	(2.655)	(2.627)
Castiguri/(Pierderi) rezultate din instrumente financiare derivate	(1.018)	669	(1.018)	669
Castiguri nete din instrumente financiare si alte venituri din exploatare	8.536	989	7.457	638
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	2.226	2.451	2.087	2.368
Plati in numerar catre angajati	(23.747)	(22.070)	(20.120)	(19.343)
Plati in numerar catre furnizori	(26.379)	(23.865)	(24.107)	(22.180)
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(50)	-	(50)	-
Flux net de numerar din profitul de exploatare inainte de modificarile activelor si pasivelor de exploatare	(10.191)	(1.552)	(9.143)	168
Modificari ale activelor de exploatare				
<i>(Cresterea)/Descresterea:</i>				
-creditelor si avansurilor acordate bancilor	(148)	(395)	(147)	(395)
-activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere	60.985	2.645	60.985	2.987
-creditelor si avansurilor acordate clientelei	(44.838)	(170.270)	(31.729)	(152.162)
-altor active financiare	(8.101)	(4.072)	(10.207)	(3.792)
Total modificari ale activelor de exploatare	7.898	(172.092)	18.902	(153.362)
Modificari ale pasivelor de exploatare				
<i>Cresterea/(Descresterea):</i>				
- depozitelor de la banci	89.978	188.389	89.978	188.389
- depozitelor de la clienti	26.869	(13.279)	25.588	(28.429)
- altor datorii financiare	1.778	5.437	2.532	6.145
Total modificari ale pasivelor de exploatare	118.625	180.547	118.098	166.105
Numerar net folosit in activitatea de exploatare	116.332	6.903	127.857	12.911
Flux de numerar in activitatea de investitii				
Achizitii de titluri de investitii evaluate la FVOCI	(681.179)	(165.330)	(681.179)	(165.330)
Maturitati si vanzari de titluri de investitii evaluate la FVOCI	364.702	103.761	364.702	103.761
Maturitati de investitii la cost amortizat	(1.097)	12.862	(1.097)	12.862
Dividende incasate	-	9	3.009	9
Vanzari de investitii imobiliare, active detinute in vederea vanzarii si imobilizari corporale	(1.518)	-	(1.518)	-
Achizitii de imobilizari corporale si necorporale	2.638	1.553	2.537	1.796
Numerar net folosit in activitatea de investitii	(316.454)	(47.145)	(313.546)	(46.902)
Fluxuri de numerar din activitatea de finantare				
Trageri de imprumuturi de la alte institutii financiare	19.030	14.602	(440)	(82)
Rambursari de imprumuturi de la alte institutii financiare	(7.909)	(8.716)	(2.747)	-
Imprumut subordonat	-	(36)	-	(35)
Emisiune de titluri de datorie	-	(40)	-	(39)
Achizitii actiuni proprii	-	(6.000)	-	(6.000)
Numerar net generat de activitatea de finantare	11.121	(190)	(3.187)	(6.156)
Efectul variatiilor de curs de schimb asupra numerarului si a echivalentelor de numerar	99	(221)	101	(222)
Cresterea/(Descresterea) numerarului si a echivalentelor de numerar	(188.902)	(40.653)	(188.775)	(40.369)
Numerar si echivalente de numerar la 1 ianuarie	789.769	524.955	789.312	524.457
Numerar si echivalente de numerar la 31 decembrie	600.867	484.302	600.537	484.088

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

1. ENTITATEA RAPORTOARE

Structura Grupului Patria Bank la data de 31 Martie 2026 este urmatoarea:

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

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

La data de 31 martie 2026 si 31 decembrie 2025 Banca este controlata in ultima instanta de catre fondul de investitii Emerging Europe Accession Fund Cooperatief U.A. („EEAF”) entitatea care controleaza EEAF Financial Services B.V., actionarul majoritar al Bancii. Investitorii principali ai acestui fond sunt urmatoarii: Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, Fondul European de Investitii (parte din grupul Bancii Europene de Investitii), DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft GmbH, Banca de Comert si Dezvoltare a Marii Negre.

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

Grupul exercita control direct și indirect asupra urmatoarelor filiale:

Filiala	Domeniul de activitate	Procent detinere la 31 Martie 2026	Procent detinere la 31 Decembrie 2025
Patria Credit IFN SA	Activitati de creditare si microfinantare rurala	99,99%	99,99%
SAI Patria Asset Management SA	Administrarea fondurilor deschise de investitii	99,99%	99,99%
Patria Euro Obligatiuni	Fond de investitii	83,61%	83,61%
Patria Stock	Fond de investitii	83,52%	79,63%
Patria Global	Fond de investitii	63,34%	52,73%
Carpatica Invest SA	Servicii de investitii financiare	95,68%	95,68%

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026**(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 inregistrata in Registrul General al Institutiilor Financiare Nebancare („IFN”) al BNR, iar din 26 februarie 2008 Societatea a fost inregistrata si in Registrul Special al BNR.
- **SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) – Filiala** – este autorizata de catre ASF avand ca activitate principala administrarea fondurilor deschise de investitii. Societatea administreaza cinci fonduri de investitii – Patria Stock si Patria Global (fonduri aflate intr-un proces de fuziune), Patria Obligatiuni (neconsolidat), ETF BET Patria – Tradeville (neconsolidat) si ETF Energie Patria – Tradeville (neconsolidat). Cele doua ETF sunt listate la Bursa de Valori Bucuresti. SAI Patria Asset Management SA se afla sub controlul Patria Bank. Patria Bank detine 99,99% din capitalul social si drepturile de vot ale SAI Patria Asset Management
- **Carpatica Invest SA (in dizolvare) – Filiala** - Carpatica Invest S.A. are sediul in Sibiu, strada Mihai Viteazu, nr. 5. Carpatica Invest S.A. a fost o societate de servicii de investitii financiare care a functionat conform reglementarilor ASF.
Autoritatea de Supraveghere Financiara a retras autorizatia de functionare a Carpatica Invest S.A. (decizia 1486/06.07.2015). Lichidatorul numit de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatica Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin sentinta nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016.
Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2025 si 2024 excluzand Carpatica Invest SA.

La data de 31 decembrie 2025 - Grupul Patria Bank („Grupul”) include Patria Bank SA („Banca”/ „PBK”), (rezultata din fuziunea prin absorbtie dintre Banca Comerciala Carpatica si Patria Bank din 2017, fosta Nextebank pana in 2016), Patria Credit IFN SA („IFN”), SAI Patria Asset Management SA (fosta SAI Carpatica Asset Management SA) impreuna cu fondurile de investitii gestionate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global si FDI Patria Euro Obligatiuni si SSIF Carpatica Invest SA (in dizolvare, neconsolidat). Patria Bank SA este Societatea-mama a Grupului.

2. BAZELE INTOCMIRII SITUATIILOR FINANCIARE CONSOLIDATE**a) Declaratie de conformitate**

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

Situatiile financiare interimare consolidate si individuale includ:

- situatia consolidata si individuala a Profitului sau Pierderii si a altor elemente ale rezultatului global
- situatia consolidata si individuala a Pozitiei Financiare
- situatia consolidata si individuala a modificarilor capitalurilor proprii
- situatia individuala si consolidata a fluxurilor de trezorerie

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

- o selectie de note explicative relevante pentru perioada incheiata la 31 Martie 2026.

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 2025.

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 Martie 2026 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 contabilitatii din Romania si reglementarile contabile si de raportare emise de BNR si Ministerul Finantelor Publice.

b) Bazele evaluarii

Situatiile financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, actualizat in conformitate cu recunoasterea initiala a instrumentelor financiare la valoarea justa, reevaluarea terenurilor si cladirilor, activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global, a instrumentelor financiare inregistrate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere si activelor imobilizate detinute pentru vanzare. Principalele politici contabile utilizate la intocmirea prezentelor situatii financiare consolidate sunt prezentate mai jos. Aceste politici contabile au fost aplicate in mod consecvent in ambele perioade de raportare prezentate.

c) Bazele consolidarii

Situatiile financiare consolidate cuprind situatiile financiare ale Patria Bank S.A. si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 Martie 2026; situatiile comparative includ situatiile financiare ale Patria Bank si ale filialelor sale pentru perioada incheiata la 31 Martie 2025 si respectiv 31 decembrie 2025.

Banca consolideaza situatiile financiare ale filialelor sale conform IFRS 10. Lista filialelor Grupului este prezentata la Nota 1, Entitatea Raportoare.

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

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

Filialele sunt entitati aflate sub controlul Bancii. Un investitor are control atunci cand are putere de decizie, expunere sau drepturi asupra acesteia pentru a afecta randamentele variabile aferente, si capacitatea de a-si folosi puterea de decizie asupra entitatii in care a investit pentru a afecta valoarea randamentelor investitorului.

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

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile contabile semnificative utilizate in pregatirea acestor situatii financiare interimare sunt cele prezentate in Nota 3 din setul de situatii financiare anuale consolidate si individuale ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la la 31 decembrie 2025.

4. VENITURI NETE DIN DOBANZI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Venituri din dobanzi si asimilate				
Credite si avansuri acordate clientelei (*)	74.845	68.324	63.922	60.147
Instrumente de datorie la cost amortizat	4.860	4.931	4.860	4.931
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	16.179	10.039	16.052	9.910
Plasamente la banci	1.847	1.691	1.844	1.685
Total venituri din dobanzi si asimilate calculate utilizand rata efectiva a dobanzii	<u>97.731</u>	<u>84.985</u>	<u>86.678</u>	<u>76.673</u>
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate				
Depozite de la clienti	38.416	31.247	39.331	31.614
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	8.128	5.579	4.365	2.371
Datorii subordonate	2.344	1.746	1.756	1.193
Dobanzi la operatiunile repo	-	-	-	-
Alte cheltuieli cu dobanda	94	103	81	92
Obligatiuni subordonate	1.182	1.129	1.176	1.123
Total cheltuieli cu dobanzile si asimilate	<u>50.164</u>	<u>39.804</u>	<u>46.709</u>	<u>36.393</u>
Venituri nete din dobanzi	<u>47.567</u>	<u>45.181</u>	<u>39.969</u>	<u>40.280</u>

(*) La nivelul Grupului, veniturile din dobanzi includ 98 mii LEI (31 Martie 2025 = 85 mii LEI) venituri cu dobanzi pentru creditele depreciate acordate clientilor.

(*) La nivelul Bancii, veniturile din dobanzi includ 87 mii LEI (31 Martie 2025 = 77 mii LEI) cheltuieli cu dobanzi recunoscute pentru credite depreciate acordate clientilor.

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
5. VENITURI NETE DIN COMISIOANE SI SPEZE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Venituri din comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	2.273	2.152	2.290	2.164
Tranzactii in cont	6.209	6.350	6.187	4.851
Comisioane credite si angajamente de creditare	2.180	1.207	2.180	1.207
Tranzactii cu numerar	936	902	936	902
Venituri din alte servicii financiare	3.231	2.285	1.016	1.217
Plasamente interbancare	39	27	39	27
<i>Total venituri din comisioane si speze din contracte cu clientii</i>	<u>14.868</u>	<u>12.923</u>	<u>12.648</u>	<u>10.368</u>
Emitere scrisori de garantie	547	1.551	547	1.551
Total venituri din comisioane si speze	<u>15.415</u>	<u>14.474</u>	<u>13.195</u>	<u>11.919</u>
Cheltuieli cu comisioane si speze				
Activitati cu carduri (VISA & MC)	884	796	886	795
Plasamente interbancare	548	496	528	483
Alte cheltuieli cu prestatiile de servicii financiare	763	537	264	213
Altele	980	1.138	977	1.136
Total cheltuieli cu comisioane si speze	<u>3.175</u>	<u>2.967</u>	<u>2.655</u>	<u>2.627</u>
Venituri nete din comisioane si speze	<u>12.240</u>	<u>11.507</u>	<u>10.540</u>	<u>9.292</u>

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

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Castig net / (pierdere) din active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	910	2.011	427	1.709
Castig net/(pierdere) din instrumente financiare derivate	1.111	(400)	1.111	(400)
Total	<u>2.021</u>	<u>1.611</u>	<u>1.538</u>	<u>1.309</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
7. CASTIG / (PIERDERE) NET(A) DIN INVESTITII LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Castiguri din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	3.576	85	3.576	85
Pierderi din vanzarea instrumentelor financiare evaluate la valoare justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	(9)	-	(9)
Total	3.576	76	3.576	76

8. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Castig / (pierdere) din schimburi valutare	1.094	2.690	1.084	2.693
Venituri din dividende	9	9	3.009	9
Alte venituri din exploatare	617	1.422	40	1.370
Castiguri / (Pierderi) din vanzarea imobilizarilor corporale	(1)	(1)	(1)	(1)
Venituri din inchirierea investitiilor imobiliare	2.114	1.761	2.114	1.761
Total	3.833	5.881	6.246	5.832

Veniturile din dividende ale Bancii in suma de 3.009 mii LEI (31 Martie 2025: 9 mii LEI) reprezinta ponderea profiturilor platite proportional participarii Bancii, dupa cum urmeaza:

- 3.000 mii LEI, primite de la Patria Credit IFN SA (31 Martie 2025: 0 mii LEI);
- 9 mii LEI, de la alte investitii (31 Martie 2025: 9 mii LEI) (sume incluse si in valorile consolidate).

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
9. CHELTUIELI NETE CU AJUSTARILE PENTRU DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Cheltuieli cu deprecierea numerarului si echivalentelor de numerar	(15)	6	(15)	6
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientelei	6.640	5.366	6.628	5.416
Pierderi din credite scoase in afara bilantului	13	43	13	43
Recuperari din credite scoase in afara bilantului	(1.882)	(2.259)	(1.743)	(2.175)
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	329	199	329	199
Cheltuiala /(venit) din ajustarile pentru deprecierea instrumentelor de datorie la costul amortizat	(11)	38	(11)	38
Cheltuiala/(venit) cu ajustarile pentru deprecierea angajamentelor de credit si a garantiilor financiare	(517)	(289)	(474)	(366)
Cheltuieli/(venituri) cu deprecierea altor active financiare	944	107	945	107
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	<u>5.501</u>	<u>3.211</u>	<u>5.672</u>	<u>3.268</u>

10. CHELTUIELI CU PERSONALUL

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Cheltuieli cu salariile	22.871	21.306	19.336	18.660
Taxa pentru asigurari sociale	696	652	604	571
Cheltuiala/ (venit) net cu provizioanele aferente costurilor salariale	(321)	346	(450)	167
Alte cheltuieli cu personalul	180	112	180	112
Total	<u>23.426</u>	<u>22.416</u>	<u>19.670</u>	<u>19.510</u>

Numarul mediu de salariati ai Grupului la 31 Martie 2026 este de 624 salariati (31 Martie 2025: 627 salariati).
 Numarul mediu de salariati ai Bancii la 31 Martie 2026 este de 568 salariati (31 Martie 2025: 549 salariati).

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
11. ALTE CHELTUIELI OPERATIONALE SI ADMINISTRATIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 martie 2025	31 martie 2026	31 martie 2025
Cheltuieli cu serviciile prestate de terti	12.997	12.476	12.193	11.720
Chirie	107	116	54	63
Materiale si alte consumabile	569	497	432	368
Contributia anuala la Fondul de Garantare	-	355	-	355
Alte taxe	4.813	2.245	4.706	2.163
Reclama si publicitate	634	421	348	249
Cheltuiala/(recuperari) provizioane pentru litigii	(619)	(29)	(619)	(29)
Alte cheltuieli operationale	498	1.354	450	1.343
Cheltuiala aferenta datoriei financiare catre detinatorii de unitati de fond	385	84	-	-
Total	19.384	17.519	17.564	16.232

12. NUMERAR SI ECHIVALENTE DE NUMERAR

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Numerar in casierie	21.398	23.084	21.399	23.084
Numerar in ATM	47.421	51.488	47.421	51.488
Rezerva minima obligatorie (i)	426.426	509.864	426.426	509.864
Conturile de corespondent si depozite la vedere la institutii de credit	104.447	73.948	104.115	73.491
Plasamente la banci cu maturitate pe termen scurt	1.175	131.385	1.176	131.385
Total	600.867	789.769	600.537	789.312

(*) 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 31 Martie 2026 rezerva minima obligatorie era stabilita la 8% (31 decembrie 2025: 8%) pentru fondurile atrase de la clienti in LEI si 5% (31 decembrie 2025: 5%) pentru fondurile atrase in moneda straina.

La 31 Martie 2026 si 31 decembrie 2025 valorile prezentate in situatiile financiare la pozitia numerar si echivalente de numerar la Bancile Centrale sunt curente si nu sunt depreciate.

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Instrumente de capitaluri proprii(i)	29.305	28.756	29.305	28.756
Instrumente de datorie (ii)	5	60.360	-	60.355
Total	<u>29.310</u>	<u>89.116</u>	<u>29.305</u>	<u>89.111</u>

- (i) In aceasta categorie, Banca a inclus actiuni detinute la Visa Inc. in suma de 5.883 mii LEI (31 decembrie 2025: 6.666 mii LEI si unitatile de fond din fondurile consolidate si alte fonduri;
- (ii) Instrumentele de datorie includ:
- obligatiunile emise in LEI, EUR si USD de catre institutiile financiare bancare si nebankare, 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	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Titluri de datorie la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania (i)	1.185.685	902.657	1.185.685	902.657
-Titluri de stat emise de Primaria Municipiului Bucuresti	8.146	8.118	8.146	8.118
-Titluri de datorie emise de Raiffeisen Bank S.A.	20.164	-	20.164	-
-Titluri de datorie emise de B.C.R.	4.356	4.346	4.356	4.346
-Titluri de datorie emise de AGRICOVER HOLDING S.A.	-	8.423	-	8.423
-Titluri de datorie emise de CEC BANK S.A.	30.561	21.846	30.561	21.846
-Titluri de datorie emise de SNGN ROMGAZ SA	5.168	5.183	5.168	5.183
Titluri de capital la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global:				
-Investitii de capital	21.910	21.910	21.910	21.910
Total	<u>1.275.990</u>	<u>972.483</u>	<u>1.275.990</u>	<u>972.483</u>

- i) Titlurile de stat sunt emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania si includ titluri cu discount listate si obligatiuni denominate in LEI, EUR si USD. La 31 Martie 2026 Grupul nu are active gajate pentru contracte repo (la 31 decembrie 2025 Grupul nu avea active gajate pentru contracte repo).

O sumă de 46.328 mii lei reprezentand titluri de trezorerie emise in EUR de Ministerul Public sunt gajate pentru imprumutul de 25.000 mii euro primit de Banca de la Banca Europeana de Investitii.

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>		Grup			
		31 martie 2026		31 decembrie 2025	
Denumire	Natura activitatii	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	18.146	5,69	18.146	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.068	19,99	3.067	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	85	0,32	86	0,32
SWIFT	Activitati de plata	611	0,01	611	0,01
Total investitii de capital		21.910	-	21.910	-

<i>Mii LEI</i>		Banca			
		31 martie 2026		31 decembrie 2025	
Denumire	Natura activitatii	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)	Participatie- valoare contabila	Participatie (%)
Transfond SA	Decontare si compensare	18.146	5,69	18.146	5,69
Globinvest	Societate de administrare a fondurilor de investitii	3.068	19,99	3.067	19,99
Biroul de credit S.A.	Colectarea si prelucrarea de date privind clientii	85	0,32	86	0,32
SWIFT	Activitati de plata	611	0,01	611	0,01
Total investitii de capital		21.910	-	21.910	-

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(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	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Depozit colateral Banca Transilvania S.A.	445	434	445	434
Depozit colateral U.S. Bank N.A.	6.011	5.833	6.011	5.833
Depozit colateral CITIBANK EUROPE PLC	11.960	11.961	11.960	11.961
Mastercard	1.003	973	1.003	973
Total	<u>19.419</u>	<u>19.201</u>	<u>19.419</u>	<u>19.201</u>

16. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE CLIENTELEI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Credite si avansuri brute acordate clientelei	3.161.451	3.106.298	2.950.760	2.914.188
Pierderi de credit asteptate	(147.328)	(144.374)	(130.646)	(127.101)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>3.014.123</u>	<u>2.961.924</u>	<u>2.820.114</u>	<u>2.787.087</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Credite de consum	286.015	287.152	286.014	287.152
Credite ipotecare	303.605	305.993	303.605	305.993
Credite catre antreprenori	363.191	336.281	161.452	155.517
Credite catre societati comerciale mici si mijlocii	2.204.085	2.171.976	2.195.134	2.160.630
Institutiile de stat si municipalitati	4.555	4.896	4.555	4.896
Total credite si avansuri brute acordate clientelei	3.161.451	3.106.298	2.950.760	2.914.188
(-) Pierderi de credit asteptate	(147.328)	(144.374)	(130.646)	(127.101)
Total credite si avansuri nete acordate clientelei	<u>3.014.123</u>	<u>2.961.924</u>	<u>2.820.114</u>	<u>2.787.087</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Persoane fizice	<u>589.619</u>	<u>593.145</u>	<u>589.620</u>	<u>593.145</u>
Persoane juridice:	<u>2.571.832</u>	<u>2.513.153</u>	<u>2.361.140</u>	<u>2.321.043</u>
Agricultura	781.942	730.198	571.569	541.989
Comert	327.397	296.319	313.432	282.645
Industria	316.442	314.440	312.740	311.115
Hoteluri si restaurante	138.696	140.345	134.292	137.311
Constructii	191.387	188.325	188.530	184.284
Transport	99.533	143.741	92.517	136.251
Servicii profesionale	37.860	38.029	36.552	36.714
Servicii	73.287	79.194	68.614	74.035
Sectorul financiar si cel imobiliar	561.566	541.013	600.204	576.197
Altele	27.450	21.793	26.762	21.114
Informatica, cercetare, dezvoltare	11.717	14.860	11.373	14.492
Administratie publica si aparare	4.555	4.896	4.555	4.896
Total credite si avansuri acordate clientelei inainte de provizioane	<u>3.161.451</u>	<u>3.106.298</u>	<u>2.950.760</u>	<u>2.914.188</u>
(-) Provizioane pentru depreciere	(147.328)	(144.374)	(130.646)	(127.101)
Total	<u>3.014.123</u>	<u>2.961.924</u>	<u>2.820.114</u>	<u>2.787.087</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	79.298	2.520.212	48.420	324.353	-	-	10.895	2.983.178	
Credite neperformante	-	-	-	-	98.995	74.946	4.332	178.273	
Total expunere bruta	79.298	2.520.212	48.420	324.353	98.995	74.946	15.227	3.161.451	
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.930)	(35.850)	(4.701)	(16.962)	(51.787)	(32.715)	(3.383)	(147.328)	
Expunere neta	<u>77.368</u>	<u>2.484.362</u>	<u>43.719</u>	<u>307.391</u>	<u>47.208</u>	<u>42.231</u>	<u>11.844</u>	<u>3.014.123</u>	

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2025							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	341	2.539.173	64.727	337.993	-	-	11.146	2.953.380	
Credite neperformante	-	-	-	-	74.740	72.861	5.317	152.918	
Total expunere bruta	341	2.539.173	64.727	337.993	74.740	72.861	16.463	3.106.298	
(-)Pierderi de credit asteptate	(18)	(38.169)	(6.382)	(20.183)	(43.006)	(32.560)	(4.056)	(144.374)	
Expunere neta	<u>323</u>	<u>2.501.004</u>	<u>58.345</u>	<u>317.810</u>	<u>31.734</u>	<u>40.301</u>	<u>12.407</u>	<u>2.961.924</u>	

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	88.441	2.350.035	48.420	303.596	-	-	10.760	2.801.252	
Credite neperformante	-	-	-	-	98.995	46.448	4.065	149.508	
Total expunere bruta	<u>88.441</u>	<u>2.350.035</u>	<u>48.420</u>	<u>303.596</u>	<u>98.995</u>	<u>46.448</u>	<u>14.825</u>	<u>2.950.760</u>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(1.930)	(32.378)	(4.701)	(15.740)	(51.787)	(20.813)	(3.297)	(130.646)	
Expunere neta	<u>86.511</u>	<u>2.317.657</u>	<u>43.719</u>	<u>287.856</u>	<u>47.208</u>	<u>25.635</u>	<u>11.528</u>	<u>2.820.114</u>	

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2025							POCI	Total
	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3				
	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv	Individual	Colectiv			
Credite performante	7.503	2.392.123	64.727	313.105	-	-	11.066	2.788.524	
Credite neperformante	-	-	-	-	74.740	45.894	5.030	125.664	
Total expunere bruta	<u>7.503</u>	<u>2.392.123</u>	<u>64.727</u>	<u>313.105</u>	<u>74.740</u>	<u>45.894</u>	<u>16.096</u>	<u>2.914.188</u>	
(-)Pierderi de credit asteptate	(18)	(34.871)	(6.382)	(17.331)	(43.006)	(21.527)	(3.966)	(127.101)	
Expunere neta	<u>7.485</u>	<u>2.357.252</u>	<u>58.345</u>	<u>295.774</u>	<u>31.734</u>	<u>24.367</u>	<u>12.130</u>	<u>2.787.087</u>	

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Grupului sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	341.720	273.928	83.860	620	-	700.128
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	396.941	-	210.675	2.987	-	610.603
Credite garantate de:	<u>1.465.424</u>	<u>12.087</u>	<u>68.656</u>	<u>299.998</u>	<u>4.555</u>	<u>1.850.720</u>
- ipoteci rezidentiale	172.800	10.603	11.963	294.140	-	489.506
- alte ipoteci	1.096.261	947	41.350	5.792	-	1.144.350
- depozite colaterale	72.149	537	52	66	-	72.804
- alte active	124.214	-	15.291	-	4.555	144.060
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.204.085</u>	<u>286.015</u>	<u>363.191</u>	<u>303.605</u>	<u>4.555</u>	<u>3.161.451</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2025					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutii de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	319.563	274.642	69.065	700	-	663.970
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	418.509	-	197.997	3.118	-	619.624
Credite garantate de:	<u>1.433.904</u>	<u>12.510</u>	<u>69.219</u>	<u>302.175</u>	<u>4.896</u>	<u>1.822.704</u>
- ipoteci rezidentiale	184.015	10.934	11.233	296.187	-	502.369
- alte ipoteci	1.053.338	976	39.605	5.921	-	1.099.840
- depozite colaterale	64.217	600	59	67	-	64.943
- alte active	132.334	-	18.322	-	4.896	155.552
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.171.976</u>	<u>287.152</u>	<u>336.281</u>	<u>305.993</u>	<u>4.896</u>	<u>3.106.298</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Informatii privind garantiile Bancii sunt dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	339.720	273.927	28.411	620	-	642.678
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	372.911	-	76.742	2.987	-	452.640
Credite garantate de:	<u>1.482.503</u>	<u>12.087</u>	<u>56.299</u>	<u>299.998</u>	<u>4.555</u>	<u>1.855.442</u>
- ipoteci rezidentiale	168.374	10.603	8.598	294.140	-	481.715
- alte ipoteci	1.089.127	947	36.369	5.792	-	1.132.235
- depozite colaterale	102.289	537	52	66	-	102.944
- alte active	122.713	-	11.280	-	4.555	138.548
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.195.134</u>	<u>286.014</u>	<u>161.452</u>	<u>303.605</u>	<u>4.555</u>	<u>2.950.760</u>

<i>Mii LEI</i>	31 decembrie 2025					Total
	Credite societati comerciale mici si mijlocii	Credite de consum	Credite antreprenori	Credite ipotecare	Institutiile de stat si municipalitati	
Credite negarantate(*)	316.210	274.641	22.640	700	-	614.191
Credite garantate de terti, inclusiv asigurare credit	394.375	-	74.128	3.118	-	471.621
Credite garantate de:	<u>1.450.045</u>	<u>12.511</u>	<u>58.749</u>	<u>302.175</u>	<u>4.896</u>	<u>1.828.376</u>
- ipoteci rezidentiale	179.073	10.935	8.551	296.187	-	494.746
- alte ipoteci	1.047.289	976	35.377	5.921	-	1.089.563
- depozite colaterale	92.853	600	59	67	-	93.579
- alte active	130.830	-	14.762	-	4.896	150.488
Total credite si avansuri acordate clientelei	<u>2.160.630</u>	<u>287.152</u>	<u>155.517</u>	<u>305.993</u>	<u>4.896</u>	<u>2.914.188</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 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
17. INVESTITII IN INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST AMORTIZAT

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Titluri de stat emise de Ministerul Finantelor Publice din Romania	325.610	322.843	325.610	322.843
Obligatiuni emise de LIBRA INTERNET BANK S.A.	15.557	15.396	15.557	15.396
Obligatiuni emise de Primaria Municipiului Bucuresti	10.618	10.431	10.618	10.431
Total	<u>351.785</u>	<u>348.670</u>	<u>351.785</u>	<u>348.670</u>

O sumă de 85.388 mii lei reprezentand titluri de trezorerie emise in EUR de Ministerul Public sunt gajate pentru imprumutul de 25.000 mii euro primit de Banca de la Banca Europeana de Investitii.

18. INVESTITII IMOBILIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	90.284	90.210	90.284	90.210
Vanzari	-	(2.888)	-	(2.888)
Castig/(pierdere) neta din reevaluarea investitiilor imobiliare	-	1.015	-	1.015
Cresteri de valoare	1.518	1.947	1.518	1.947
Sold la sfarsitul perioadei	<u>91.802</u>	<u>90.284</u>	<u>91.802</u>	<u>90.284</u>

19. TITLURI DE PARTICIPARE DETINUTE IN FILIALE

Structura investitiilor in filiale este dupa cum urmeaza:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026			31 decembrie 2025		
	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
Denumirea filialei						
Patria Credit IFN	40.522	-	40.522	40.522	-	40.522
SAI Patria Asset Management S.A.	-	-	-	-	-	-
Carpatica Invest S.A.	6.807	(6.807)	-	6.807	(6.807)	-
Total	<u>47.329</u>	<u>(6.807)</u>	<u>40.522</u>	<u>47.329</u>	<u>(6.807)</u>	<u>40.522</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
20. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Sume de recuperat de la banci si clienti	5.463	4.713	5.462	4.713
Alte active financiare	24.913	13.003	24.714	12.768
Instrumente financiare derivate	1.782	-	1.782	-
Debitori diversi	8.642	7.892	12.636	9.510
Contracte de subinchiriere	67	81	212	228
(-) Ajustari pentru depreciere	(6.766)	(5.894)	(6.757)	(5.893)
Total	34.101	19.795	38.049	21.326

21. ALTE ACTIVE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Debitori diversi-alte active	308	303	281	301
Cheltuieli in avans	10.792	5.343	10.752	5.325
Impozit de recuperat	-	-	-	-
Alte active nefinanciare	1.244	1.248	1.237	1.245
Total	12.344	6.894	12.270	6.871

22. IMOBILIZARI NECORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Fond comercial	20.103	20.103	20.103	20.103
Alte immobilizari necorporale	41.392	40.280	35.719	34.580
Total	61.495	60.383	55.822	54.683

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	135.949	123.959	124.313	113.035
Achizitii, din care:	3.584	21.146	3.466	20.394
-transfer din imobilizari in curs	317	9.156	317	9.116
Transfer din imobilizari in curs catre imobilizari necorporale	(317)	(9.156)	(317)	(9.116)
Sold la sfarsitul perioadei	<u>139.216</u>	<u>135.949</u>	<u>127.462</u>	<u>124.313</u>
Amortizarea cumulata				
Sold la 1 ianuarie	75.566	67.183	69.630	61.492
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	2.155	8.333	2.010	8.138
Cheltuiala cu amortizarea lista de clienti si brand	-	50	-	-
Sold la sfarsitul perioadei	<u>77.721</u>	<u>75.566</u>	<u>71.640</u>	<u>69.630</u>
Valoarea neta contabila				
Sold la 1 ianuarie	<u>60.383</u>	<u>56.776</u>	<u>54.683</u>	<u>51.543</u>
Sold la sfarsitul perioadei	<u>61.495</u>	<u>60.383</u>	<u>55.822</u>	<u>54.683</u>

23. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>Mii LEI</i>	Grup 31 martie 2026				
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	Total
Cost					
Sold la 1 ianuarie	129.908	64.230	5.051	-	199.189
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	161	67	-	222	450
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	-	-	(204)	(204)
Drept de utilizare – contracte noi	889	-	-	-	889
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	-	-	-	-	-
Sold la 31 martie	<u>130.958</u>	<u>64.297</u>	<u>5.051</u>	<u>18</u>	<u>200.324</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	62.515	52.926	3.859	-	119.300
Cheltuieli cu amortizarea	2.550	1.034	323	-	3.907
Cheltuieli cu deprecierea	-	100	-	-	100
Iesiri	-	-	-	-	-
Sold la 31 martie	<u>65.065</u>	<u>54.060</u>	<u>4.182</u>	<u>-</u>	<u>123.308</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>67.393</u>	<u>11.304</u>	<u>1.192</u>	<u>-</u>	<u>79.889</u>
Sold la 31 martie	<u>65.893</u>	<u>10.237</u>	<u>869</u>	<u>18</u>	<u>77.016</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 decembrie 2025				Total
	Terenuri si cladiri	Mobilier si echipamente	Mijloace de transport	Imobilizari in curs	
Cost					
Sold la 1 ianuarie	118.163	65.067	4.982	248	188.460
Achizitia si transfer din imobilizari corporale in curs	853	2.133	-	2.738	5.724
Iesiri, transfer din imobilizari corporale in curs, writte-offs	-	(3.585)	-	(2.986)	(6.571)
Drept de utilizare – contracte noi	7.580	-	-	-	7.580
Drept de utilizare (terminarea anticipata a contractelor)	(1.052)	-	-	-	(1.052)
Sold la 31 decembrie	<u>125.544</u>	<u>63.615</u>	<u>4.982</u>	<u>-</u>	<u>194.141</u>
Amortizarea cumulata					
Sold la 1 ianuarie	51.075	52.374	2.518	-	105.967
Cheltuieli cu amortizarea	9.986	3.892	1.279	-	15.157
Cheltuieli cu deprecierea	-	(203)	-	-	(203)
Iesiri	(801)	(3.583)	-	-	(4.384)
Sold la 31 decembrie	<u>60.260</u>	<u>52.480</u>	<u>3.797</u>	<u>-</u>	<u>116.537</u>
Valoarea neta contabila					
Sold la 1 ianuarie	<u>67.088</u>	<u>12.693</u>	<u>2.464</u>	<u>248</u>	<u>82.493</u>
Sold la 31 decembrie	<u>65.284</u>	<u>11.135</u>	<u>1.185</u>	<u>-</u>	<u>77.604</u>

24. DEPOZITE DE LA BANCI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Depozite la vedere	185.972	164.026	185.972	164.026
Depozite la termen	172.670	112.078	172.670	112.078
Depozite colaterale	-	-	-	-
Sume in tranzit	12.828	4.673	12.828	4.673
Total	<u>371.470</u>	<u>280.777</u>	<u>371.470</u>	<u>280.777</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
25. DEPOZITE DE LA CLIENTI

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Cienti persoane fizice				
Plati la cerere	324.500	322.944	324.500	322.944
Depozite la termen	1.898.387	1.887.569	1.898.387	1.887.569
Depozite colaterale	1.551	1.678	1.551	1.678
Cienti persoane juridice				
Conturi curente	360.478	314.198	362.714	315.602
Depozite la vedere	260.797	344.140	260.797	344.140
Depozite la termen	1.051.811	1.051.207	1.073.239	1.074.752
Depozite colaterale	152.570	115.934	187.717	150.930
Sume in tranzit	15.828	1.371	15.828	1.363
Total	<u>4.065.922</u>	<u>4.039.041</u>	<u>4.124.733</u>	<u>4.098.978</u>

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

<i>Mii LEI</i>	Banca			
	31 martie 2026		31 decembrie 2025	
	Suma	Procent in total depozite(%)	Suma	Procent in total depozite(%)
Cienti persoane fizice	<u>2.224.438</u>	<u>53,93</u>	<u>2.212.191</u>	<u>53,97</u>
Cienti persoane juridice	<u>1.738.083</u>	<u>42,14</u>	<u>1.701.414</u>	<u>41,51</u>
Sectorul financiar si cel imobiliar	193.481	4,69	195.036	4,76
Industrie	388.051	9,41	274.591	6,70
Altele	323.801	7,85	337.749	8,24
Constructii	186.875	4,53	130.162	3,18
Informatica, cercetare, dezvoltare	57.434	1,39	57.115	1,39
Comert	140.136	3,40	152.657	3,72
Transport	148.521	3,60	149.054	3,64
Servicii profesionale	18.515	0,45	19.926	0,49
Servicii	204.598	4,96	286.584	6,99
Agricultura	68.581	1,66	85.845	2,09
Hoteluri si restaurante	8.090	0,20	12.695	0,31
Administratie publica si aparare	<u>162.212</u>	<u>3,93</u>	<u>185.373</u>	<u>4,52</u>
Total	<u>4.124.733</u>	<u>100,00</u>	<u>4.098.978</u>	<u>100,00</u>

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
26. IMPRUMUTURI DE LA BANCII SI ALTE INSTITUTII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Denumire finantator				
EFSE - European Fund for Southeast Europe (i)	46.233	32.834	-	-
Intesa Sanpaolo Romania S.A.(ii)	20.469	13.972	-	-
Raiffeisen Bank S.A. (iii)	12.037	15.044	-	-
Symbiotics Sicav (Lux.) (iv)	14.093	15.820	-	-
Casa de Economii si Consemnatii (v)	29.581	29.562	-	-
Council of Europe Development Bank (vi)	51.186	51.188	-	-
Redi Economic Development S.A.(vii)	3.397	3.823	-	-
Cardano Impact Financial Inclusion Fund (viii)	10.160	10.141	-	-
International Finance Corporation (IFC) (ix)	51.696	50.924	51.696	50.924
European Investment Bank (EIB) (x)	118.512	121.259	118.512	121.259
Total	<u>357.364</u>	<u>344.567</u>	<u>170.208</u>	<u>172.183</u>

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

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare cu EFSE incheiate in noiembrie 2024 si decembrie 2025 in suma de 24.750 mii lei si respectiv 25.130 mii lei cu o maturitate finala in 30 octombrie 2028 si respectiv in 31 ianuarie 2031.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 46.233 mii lei.

(ii) *Intesa Sanpaolo Romania S.A.*

Grupul are in derulare 2 contracte de finantare de la Intesa Sanpaolo Romania S.A. (fosta First Bank S.A.) incheiate in august 2021 in suma de 22.800 mii lei cu maturitate in februarie 2027 si in martie 2023 in suma de 6.400 mii lei cu maturitate in iunie 2027.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 20.469 mii lei.

(iii) *Raiffeisen Bank S.A.*

In luna iulie 2023 Grupul a obtinut majorarea facilitatii de credit cu suma de 3.000 mii lei pana la plafonul maxim de 20.000 mii lei, cu o maturitate pana la 31.07.2028.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 12.037 mii lei.

(iv) *Symbiotics Sicav (Lux.)*

Grupul are in derulare 4 imprumuturi de la Symbiotics Sicav (Lux.) in suma totala de 17.500 mii lei cu maturitati finale in martie 2026 si august 2027.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 14.093 mii lei.

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

(v) *CEC Bank S.A.*

Grupul are in derulare o facilitate de imprumut de la CEC Bank SA cu o limita de 29.700 mii lei avand o maturitate in 23 octombrie 2027.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 29.581 mii lei.

(vi) *Banca pentru Dezvoltare a Consiliului Europei*

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

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 51.186 mii lei.

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

In februarie 2023, Grupul a obtinut o facilitate de imprumut de la Redi Economic Development SA in valoare de 1 000 mii euro și cu scadenta finala la 28 februarie 2028.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 3.397 mii lei.

(viii) *Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I).*

In decembrie 2023, Grupul a obtinut o noua facilitate de imprumut de la *Cardano Impact Financial Inclusion Fund (I)* in valoare de 3.000 mii euro și cu scadenta finala la 21 decembrie 2026.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 10.160 mii lei.

(ix) *International Finance Corporation*

In luna decembrie 2022, Banca a obtinut de la International Finance Corporation (IFC), un imprumut in valoare de 20 milioane EUR pentru o perioada de 5 ani cu rambursare in 8 transe egale, semi-anuale.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 51.696 mii lei.

(x) *European Investment Bank (EIB)*

In iulie 2024, Banca a semnat un contract de imprumut cu Banca Europeana de Investitii (EIB), in valoare de 50.000 mii euro pentru o perioada de 10 ani , cu maximum 4 transe de tragere si conditii de rambursare in rate egale de 600 mii EUR la fiecare 6 luni. Banca a efectuat prima Transa la data de 27 decembrie 2024 in valoare de 12.500 mii EUR si a doua Transa in octombrie 2025 in valoare de 12.500 mii EUR.

Valoarea ramasa de plata la 31 Martie 2026 este de 118.512 mii lei.

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

La 31 Martie 2026 Grupul indeplineste toate acordurile financiare cuprinse in contractele de finantare.

27. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Instrumente financiare derivate	-	347	-	347
Alte datorii financiare	56.240	50.181	49.491	42.611
Datorii din contracte de leasing	22.971	25.078	21.043	23.069
Total	79.211	75.606	70.534	66.027

28. PROVIZIOANE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Provizioane pentru angajamente de creditare si garantii financiare	1.756	2.273	1.736	2.209
Provizion privind costurile salariale	3.990	4.311	2.755	3.205
Provizioane pentru litigii	1.654	2.273	1.649	2.268
Alte provizioane	16	16	-	-
Total	7.416	8.873	6.140	7.682

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 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
29. ALTE DATORII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Alte datorii	5.345	64	4.167	62
Datorii la bugetul statului	5.392	4.564	4.757	4.076
Alte venituri de primit	1.141	1.046	1.141	1.047
Impozit de platit	3.649	8.107	3.172	8.152
Total	15.527	13.781	13.237	13.337

30. DATORII SUBORDONATE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Sold la 1 ianuarie	127.860	84.487	102.719	59.391
Imprumuturi subordonate noi	-	40.788	-	40.788
Rambursari si diferente de curs	(970)	2.585	(1.081)	2.540
Sold la sfarsitul perioadei	126.890	127.860	101.638	102.719

Grupul are in sold la 31 Martie 2026 si 31 decembrie 2025 urmatoarele imprumuturi subordonate:

- 7.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") cu dobanda EURIBOR 3M + 6,15% p.a. si maturitate 7 ani (11.11.2029). Data semnarii contractului de imprumut a fost 4.11.2022 iar data tragerii 11.11.2022. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/19274/14.12.2022 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii; In data de 04.06.2025 a fost semnat un Act Additional la contractul de imprumut care prevede extinderea maturitatii cu 3 ani (11.11.2032) si o dobanda EURIBOR 6M + 5,25%.
- 5.000 mii EUR imprumut subordonat acordat de Fondul European de Investitii („EIF”) cu dobanda EURIBOR 3M + 3% p.a. si maturitate 10 ani (26.05.2033) Contractul de imprumut a fost semnat in 27.04.2023 iar tragerea a avut loc pe 26.05.2023. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10260/22.06.2023 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii;
- 8.000 mii EUR 8,000 thousand representing subordinated loan granted by The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF ("EFSE") with interest rate EURIBOR 6M + 5,25% p.a si maturitate de 7 ani (16.06.2032). Data semnarii contractului de imprumut a fost 04.06.2025 iar data tragerii 16.06.2025. Prin aprobarea Bancii Nationale a Romaniei nr. VI/3/10072/09.07.2025 acest imprumut a fost inclus in Fondurile proprii de nivel 2 ale Bancii
- 10.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2019 cu dobanda ROBOR 6M + 300 bps marja; maturitate 13.06.2029
- 15.000 mii LEI imprumut subordonat acordat Patria Credit IFN de la FEI in 2023 cu dobanda ROBOR 3M + 325 bps marja si maturitate 28.06.2033.

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
31. TITLURI DE DATORIE EMISE

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Obligatiuni subordonate	66.562	67.563	66.562	67.563
Total	66.562	67.563	66.562	67.563

Grupul are in sold la 31 martie 2026 si 31 decembrie 2025 2 emisiuni de obligatiuni subordonate astfel:

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

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

32. CAPITAL SOCIAL SI PRIME DE CAPITALURI PROPRII

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Capital social conform Registrului Comertului	323.839	323.839	323.839	323.839
Alte ajustari ale capitalului social	2.250	2.250	2.250	2.250
Prime de emisiune	2.050	2.050	2.050	2.050
Capital social conform IFRS	328.139	328.139	328.139	328.139

Actionarii principali sunt prezentati mai jos:

Denumire actionar	31 martie 2026		31 decembrie 2025	
	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)	Numar de actiuni Patria Bank	Procent detinere(%)
EEAF Financial Services B.V.	2.755.927.215	85,10	2.755.927.215	85,10
Persoane fizice	357.850.021	11,05	351.495.959	10,85
Persoane juridice	124.613.322	3,85	130.967.384	4,05
Total	3.238.390.558	100,00	3.238.390.558	100,00

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

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
33. CASTIG PER ACTIUNE

	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Numar de actiuni la inceputul perioadei	3.238.390.558	3.278.814.376
Diminuare capital social	-	(40.423.818)
Numar de actiuni la sfarsitul perioadei	<u>3.238.390.558</u>	<u>3.238.390.558</u>

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

Grup		
31 martie 2026	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2026-31.03.2026	3.238.390.558	90
Numarul mediu de actiuni	3.238.390.558	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2026	12.030.742	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0037	
31 martie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-31.03.2025	3.278.814.376	90
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2025	12.677.685	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0039	
Banca		
31 martie 2026	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2026-31.03.2026	3.238.390.558	90
Numarul mediu de actiuni	3.238.390.558	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2026	11.257.302	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0035	
31 martie 2025	Nr. actiuni in circulatie	Nr. zile
Numar de actiuni 01.01.2025-31.03.2025	3.278.814.376	90
Numarul mediu de actiuni	3.278.814.376	90
Rezultatul perioadei la 31.03.2025	10.056.095	
Rezultatul pe actiuni (LEI/actiuni)	0,0031	

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(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	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Rezerve din reevaluarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	1.556	12.675	1.556	12.675
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale	21.324	21.377	19.615	19.668
Rezerve legale	23.212	23.212	21.523	21.523
Alte rezerve	12.183	12.183	12.183	12.183
Total	58.275	69.447	54.877	66.049

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 40 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 31 MARTIE 2026
(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 ipotecii asupra transporturilor de marfuri la care se refera sau cu depuneri de numerar, ceea ce face sa aiba un risc de credit mai mic decat creditarea directa.

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

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

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

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

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

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)****Angajamente referitoare la credite**

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Scrisori de garantie acordate clientelei	103.984	111.086	103.984	111.086
Angajamente de acordare credite	347.078	414.277	355.156	413.065
Total	451.062	525.363	459.140	524.151

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 31 Martie 2026 provizionul pentru litigii, in care Grupul are calitatea de parat, este in valoare de 1.271 mii LEI (31 decembrie 2025: 1.488 mii LEI).

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

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

Carpatca Invest SA (in dizolvare)

Patria Bank SA detine 95,68% din actiuni la capitalul social al Carpatca Invest. Carpatca Invest SA a fost o societate care presta servicii de investitii financiare și a functionat in conformitate cu reglementarile Autoritatii de Supraveghere Financiara (ASF). Actionarul principal la acel moment – Banca Comerciala Carpatca SA – a luat decizia de dizolvare a societatii (hotarare AGEA din 29.09.2014).

Lichidatorul desemnat de Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Carpatca Invest S.A. a solicitat deschiderea procedurii simplificate de insolventa, aceasta fiind deschisa prin decizia nr. 928/03.11.2016 a Tribunalului Sibiu, in dosarul nr. 2127/85/2016. Avand in vedere decizia de dizolvare și impactul nesemnificativ al consolidarii SSIF Carpatca Invest SA, Grupul a decis sa modifice sfera consolidarii prin excluderea Carpatca Invest SA.

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

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

In dosarul penal nr.19883/3/2017* al Tribunalului Bucuresti, a fost pronuntata pe fond urmatoarea solutie (Hotararea nr. 79/2022 din 28.01.2022): condamnarea inculpatilor, precum si mentinerea masurilor asiguratorii instituite prin ordonantele din cursul urmaririi penale (sechestrul asigurator), ce vizeaza bunurile inculpatilor, inclusiv ale societatii Carpatica Invest. Impotriva solutiei, s-au formulat apeluri de mai multe parti. Curtea de Apel Bucuresti a pronuntat decizia nr. 670/06.04.2023 prin care hotararea primei instante a fost partial desfiintata, iar cauza penala impotriva SSIF Carpatica Invest a fost clasata cu privire la savarsirea infractiunilor (ca urmare a indeplinirii termenului de prescriptie prevazut de legea penala). Toate celelalte dispozitii cuprinse in hotararea primei instante au fost mentinute, respectiv paratii au fost obligati solidar la plata unor sume de bani catre partile civile; au fost mentinute masurile asiguratorii instituite in cursul urmaririi penale (sechestrul).

Dosarul de insolventa 2127/85/2016 aflat pe rolul Tribunalului Sibiu are termen la data de 07.05.2026, in vederea continuarii procedurii.

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 31 Martie 2026 cu EEAF Financial Services B.V. (parinte), membrii Consiliului de Administratie, membrii Comitetului Executiv si salariatii Bancii care detineau functii cheie.

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

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026				31 martie 2025			
	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	-	-	16	419	-	-	5	353
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(28)	(18)	-	-	(23)	(13)
Venituri din comisioane si speze	-	-	0	61	-	-	1	70
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(1)	-	-	-	(2)	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	1	(275)	-	-	2	1.435
Alte cheltuieli operationale si administrative	(240)	-	(3)	-	-	-	(6)	-
Dividende	-	-	-	-	-	-	-	-

Soldurile Grupului cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026				31 decembrie 2025			
	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	-	3.068	-	-	-	3.068	-	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	2.479	19.686	-	-	1.844	14.388
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii								
Depozite de la clienti	69	-	3.565	10.716	69	-	6.139	7.005
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	-	-	-	13	-	-	-	13
Alte datorii financiare	-	-	-	53	-	-	-	5
Angajamente acordate clientelei	-	-	133	10.808	-	-	134	16.474

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026					31 martie 2025				
	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	-	-	16	798	419	-	-	5	259	353
Cheltuieli cu dobanzile si asimilate	-	-	(28)	(78)	(18)	-	-	(23)	(56)	(13)
Venituri din comisioane si speze	-	-	-	13	61	-	-	1	9	70
Cheltuieli cu comisioane si speze	-	-	(1)	-	-	-	-	(2)	-	-
Castig / (pierdere) din active financiare masurate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	1.227	-	-	-	-	239	-
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru deprecierea activelor financiare	-	-	1	-	(275)	-	-	2	-	1,435
Alte cheltuieli operationale si administrative	(240)	-	(3)	-	-	-	-	(6)	-	-
Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea	-	-	-	(41)	-	-	-	-	(42)	-
Dividende	-	-	-	3.000	-	-	-	-	-	-

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

Soldurile Bancii cu parti afiliate sunt urmatoarele:

<i>Mii LEI</i>	31 martie 2026					31 decembrie 2025				
	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	-	3.068	-	-	-	-	3.068	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	16.680	-	-	-	-	20.935	-
Credite si avansuri acordate clientelei	-	-	2.479	39.278	19.686	-	-	1.844	35.794	14.388
Titluri de participare detinute in filiale	-	-	-	40.522	-	-	-	-	40.522	-
Alte active financiare	-	-	-	212	-	-	-	-	228	-
Datorii										
Depozite de la clienti	69	-	3.565	66.562	10.716	69	-	6.139	65.763	7.005
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provizioane	-	-	-	1	13	-	-	-	1	13
Alte datorii financiare	-	-	-	-	53	-	-	-	-	5
Angajamente acordate clientelei	-	-	133	8.953	10.808	-	-	134	10.403	16.474

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(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 chiriiile 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 31 martie 2026				Grup 31 decembrie 2025			
	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total	Cladiri si terenuri	Echipamente	Mijloace de transport	Total
<i>Drept de utilizare la 1 ianuarie</i>	61.699	8.599	3.837	74.135	53.400	8.915	5.325	67.640
Contracte noi in perioada	889	-	-	889	9.351	-	-	9.351
Contracte incheiate in perioada	-	-	-	-	(1.052)	(316)	(1.488)	(2.856)
Sold la sfarsitul perioadei	62.588	8.599	3.837	75.024	61.699	8.599	3.837	74.135
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	42.613	5.330	2.643	50.586	34.363	3.952	1.884	40.199
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	2.103	411	320	2.834	9.051	1.646	1.279	11.976
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	-	-	(801)	(268)	(520)	(1.589)
Sold la sfarsitul perioadei	44.716	5.741	2.963	53.420	42.613	5.330	2.643	50.586
Sold la 1 ianuarie	19.086	3.269	1.194	23.549	19.037	4.963	3.441	27.441
Sold la sfarsitul perioadei	17.872	2.858	874	21.604	19.086	3.269	1.194	23.549

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)

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

<i>Mii LEI</i>	Banca 31 martie 2026				Banca 31 decembrie 2025			
	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>	57.796	8.599	3.837	70.232	51.268	8.599	3.837	63.704
Contracte noi in perioada	925	-	-	925	7.580	-	-	7.580
Contracte incheiate in perioada	(49)	-	-	(49)	(1.052)	-	-	(1.052)
Sold la sfarsitul perioadei	58.672	8.599	3.837	71.108	57.796	8.599	3.837	70.232
<i>Amortizare la 1 ianuarie</i>	40.718	5.330	2.643	48.691	33.521	3.684	1.364	38.569
Cheltuieli cu amortizarea in perioada	2.025	412	320	2.757	7.998	1.646	1.279	10.923
Cheltuieli cu amortizarea pentru contractele incheiate	-	-	-	-	(801)	-	-	(801)
Sold la sfarsitul perioadei	42.743	5.742	2.963	51.448	40.718	5.330	2.643	48.691
Sold la 1 ianuarie	17.078	3.269	1.194	21.541	17.747	4.915	2.473	25.135
Sold la sfarsitul perioadei	15.929	2.857	874	19.661	17.078	3.269	1.194	21.541

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Pana intr-un an	13.116	11.584	11.188	9.575
Intre 1 si 5 ani	9.855	13.494	9.855	13.494
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	22.971	25.078	21.043	23.069

B. Grupul ca locator

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

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

Angajamente de leasing operational

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

<i>Mii LEI</i>	Grup		Banca	
	31 martie 2026	31 decembrie 2025	31 martie 2026	31 decembrie 2025
Pana intr-un an	-	-	187	176
Intre 1 si 5 ani	-	-	25	52
Peste 5 ani	-	-	-	-
Total	-	-	212	228

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026
(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)
39. ACTIVE FINANCIARE DETINUTE IN VEDEREA VANZARII

<i>Mii LEI</i>	Grup					
	31 martie 2026			31 decembrie 2025		
Denumirea filialei	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
SAI Patria Asset Management S.A.	5.235	-	5.235	5.428	-	5.428
Total	5.235	-	5.235	5.428	-	5.428

<i>Mii LEI</i>	Banca					
	31 martie 2026			31 decembrie 2025		
Denumirea filialei	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta	Valoare bruta	Ajustari pentru depreciere	Valoare neta
SAI Patria Asset Management S.A.	1.774	-	1.774	1.774	-	1.774
Total	1.774	-	1.774	1.774	-	1.774

Active imobilizate si grupuri de active destinate cedarii, clasificate ca detinute pentru vanzare

Activele imobilizate sunt clasificate ca detinute pentru vanzare daca pot fi vandute in starea lor actuala, iar vanzarea este foarte probabila in termen de 12 luni de la data clasificarii ca detinute pentru vanzare. Daca activele urmeaza sa fie vandute ca parte a unui grup care poate include si datorii (de exemplu, o subsidiara), acestea sunt denumite grup de cedare detinut pentru vanzare.

Evaluarea caracterului de vanzare „foarte probabila” ia in considerare urmatoarele aspecte:

- nivelul adecvat de management este angajat intr-un plan de vanzare;
- un program activ de identificare a unui cumparator si de finalizare a vanzarii a fost deja initiat;
- activul trebuie sa fie promovat activ la un pret rezonabil comparativ cu valoarea sa justa curenta;
- vanzarea ar trebui sa fie finalizata in decurs de un an de la data clasificarii;
- actiunile necesare pentru finalizarea planului trebuie sa indice ca nu sunt probabile modificari semnificative ale planului si ca planul nu va fi retras.

Activele clasificate ca detinute pentru vanzare si activele care fac parte din grupurile de cedare detinute pentru vanzare sunt prezentate in bilant in pozitia „Active detinute pentru vanzare si grup de cedare”.

Datoriile aferente grupurilor de cedare detinute pentru vanzare sunt prezentate in bilant in pozitia „Datorii asociate activelor detinute pentru vanzare si grup de cedare”.

Activele imobilizate si grupurile de cedare clasificate ca detinute pentru vanzare sunt evaluate la valoarea cea mai mica dintre valoarea contabila si valoarea justa minus costurile de vanzare.

Notele de la 1 la 40 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 31 MARTIE 2026**(Toate sumele sunt exprimate in mii LEI)**

La nivel individual, activele clasificate ca detinute pentru vanzare la 31 martie 2026 sunt in suma de 1.774 mii RON, reprezentand investitia in subsidiare reclasificata conform IFRS 5.

La nivelul Grupului, entitatea SAI Patria Asset Management SA indeplineste criteriile pentru clasificarea ca grup de cedare detinut pentru vanzare, incluzand active in valoare de 5.235 mii RON si datorii asociate in valoare de 145 mii RON, acestea reprezentand activele si datoriile entitatilor anterior consolidate.

Diferentele intre valorile prezentate la nivel individual si cele la nivel consolidat sunt generate de tratamentul contabil diferit, respectiv la nivel individual fiind recunoscuta investitia in subsidiare, iar la nivel consolidat fiind prezentate activele si datoriile aferente entitatilor ce fac obiectul cedarii.

Pretul de vanzare de 28 milioane RON este considerat o aproximare rezonabila a valorii juste. Avand in vedere ca aceasta valoare depaseste semnificativ valoarea contabila neta, costurile de vanzare nu sunt considerate materiale, iar in consecinta nu a fost recunoscuta nicio pierdere din depreciere conform cerintelor IFRS 5.

40. EVENIMENTE ULTERIOARE

Notele de la 1 la 40 fac parte integranta din situatiile financiare consolidate.

(*) Neauditat /nerevizuit de catre auditorul financiar