

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



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

Cuprins

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

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

Anul financiar: 2023

Data raportului: 31.12.2023

Denumirea societatii: Patria Bank SA

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

Cod unic de inregistrare fiscala: RO 11447021

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

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

Capital social subscris si varsat: 327.881.437,60 lei

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

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

1. Scopul raportului

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

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

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

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

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

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

2. Cerintele de publicare

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

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

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

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

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

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

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

3. Despre companie si grup

Descrierea activitatii de baza

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

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

Data infiintarii

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

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

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

Nu este cazul.

Structura actionariatului Bancii

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

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

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

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

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

Actionari fara drept de vot

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

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

Grupul din care face parte Patria Bank SA

La data de 31.12.2023 Grupul Patria Bank SA includea:

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

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

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

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

Descrierea achizitiilor si/sau instrainarilor de active

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

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

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

Principalele rezultate ale evaluarii activitatii

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

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

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

Evolutie indicatori (individual)

	31.12.2023	31.12.2022
Total Active (mii RON)	4,033,400	4,157,212
Cifra de afaceri (mii RON)	370,552	317,511
Rezultat Net (mii RON)	23,154	20,247

Cota de piata din punctul de vedere al activelor	0.5%	0.6%
Rata Fondurilor Proprii Totale	21.8%	20.1%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	178%	392%
Rentabilitatea activelor (RoA)	0.57%	0.51%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	6.22%	5.94%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	70%	68%
Active Lichide / Total Active	41%	39%

Evolutie indicatori (consolidat)	31.12.2023	31.12.2022
Total Active (mii RON)	4,174,929	4,282,970
Cifra de afaceri (mii RON)	403,990	317,511
Rezultat Net (mii RON)	25,485	19,234
Rata Fondurilor Proprii Totale	21.28%	19.63%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	179%	362%
Rentabilitatea activelor (RoA)	0.60%	0.47%
Rentabilitatea Capitalurilor Proprii (RoE)	7.11%	5.89%
Credite (valoare bruta) / Depozite atrase	70%	68%
Active Lichide / Total Active	40%	39%

Evaluarea nivelului tehnic

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

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

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

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

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

Ca parte a strategiei sale, Patria Bank isi propune:

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

Banca se adreseaza urmatoarelor segmente de clienti:

I. Segmentul persoanelor fizice

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

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

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

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

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

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

II. Segmentul Micro

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

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

III. Segmentul Agro

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

IV. Segmentul IMM & Corporate

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

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

- Produse de creditare

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

A. Principalele tipuri de produse de creditare:

a) pentru persoane juridice:

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

b) pentru persoane fizice:

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

B. Principalele tipuri de produse de economisire:

a) pentru persoane fizice:

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

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

b) pentru persoane juridice:

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

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

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

D. Servicii pentru persoane fizice si juridice:

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

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

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

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

Descrierea situației concurențiale în domeniul de activitate financiar-bancar

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

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

Nu este cazul.

Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială

Acest element nu este semnificativ pentru Banca.

Evaluarea activității de vânzare

Conform detaliilor de la Cap. 6.

Evaluarea aspectelor legate de angajați/personal

Conform detaliilor de la Cap. 5.

Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază asupra mediului înconjurător

Conform detaliilor de la Cap. 10.

Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare nu este un element semnificativ pentru Banca.

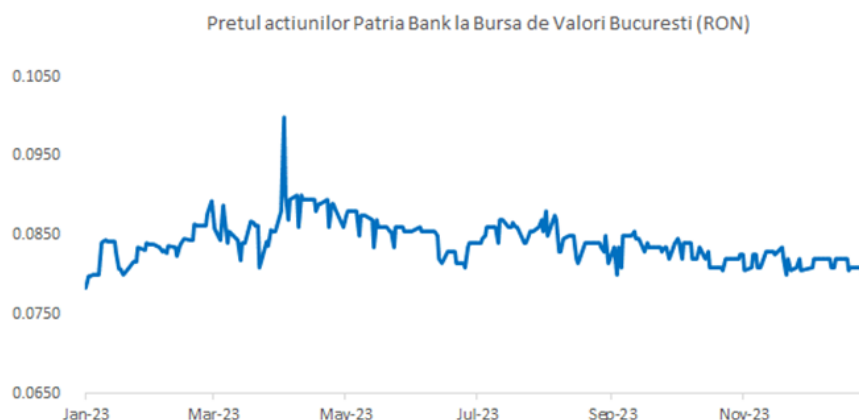
Piata valorilor mobiliare emise de Banca

Actiuni si Obligatiuni

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

Actiuni PBK

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



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

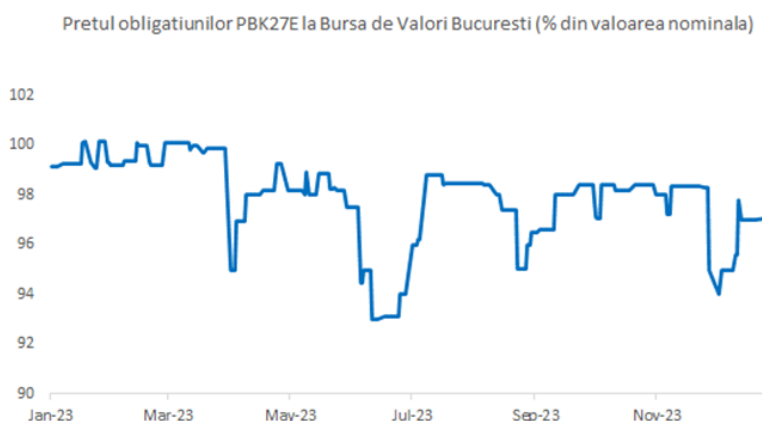
In ceea ce priveste dreptul la mecanisme sigure de inregistrare si confirmare a proprietatii asupra actiunilor emise de Banca, registrul actionarilor Bancii este tinut de o societate independenta – Depozitarul Central SA, autorizata si supravegheata de Autoritatea de Supraveghere Financiara pentru a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

Dividende

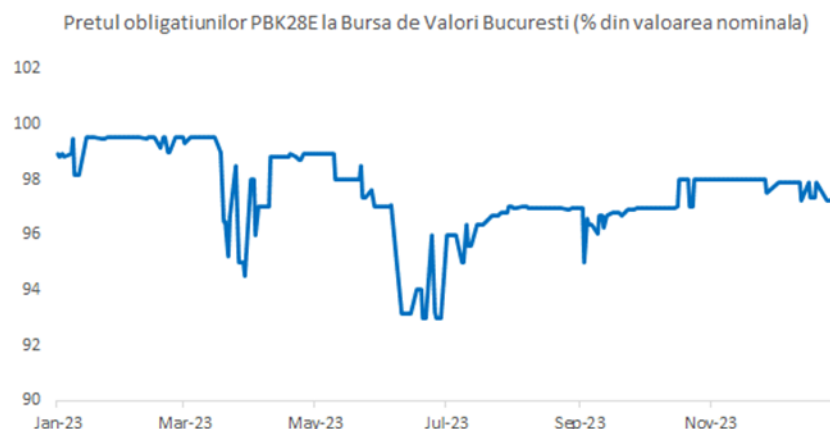
Dividendele pot fi distribuite numai daca societatea inregistreaza profit, astfel cum este raportat in situatiile financiare anuale aprobate de Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor si daca Adunarea Generala a Actionarilor decide in acest sens. Banca a publicat informatii cu privire la principiile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

Obligatiuni subordonate

Emisiunea de obligatiuni subordonate Patria Bank emise in Euro la data de 20.09.2019 cu o valoare totala de 5,0 milioane Euro, o rata a dobanzii fixa de 6,50%/an si scadenta la 20.09.2027 se tranzactioneaza pe piata reglementata administrata de Bursa de Valori Bucuresti cu simbolul PBK27E. Codul ISIN al emisiunii este ROZN0PQQARR5. Pretul de inchidere al obligatiunilor PBK27E la sfarsitul anului 2023 a fost de 97,80 fata de 99,14 la sfarsitul anului 2022 (preturi exprimate ca procent din valoarea nominala de 500 Euro/obligatiune).



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



4. Guvernanta Corporativa

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

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

4.1. Structuri de guvernanta corporativa

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

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

În cursul anului 2023 Consiliul de Administrație a convocat 1 (una) Adunare Generală a Acționarilor (o adunare generală ordinară în data de 28 aprilie 2023). Convocarea s-a realizat cu cel puțin 30 de zile înainte de data stabilită, cu respectarea prevederilor legale privind publicitatea și notificarea ASF - Sectorul de Instrumente Financiare și Investiții și a Bursei de Valori București („BVB”).

Banca pune la dispoziția detinatorilor de acțiuni toate informațiile relevante cu privire la Adunarea Generală a Acționarilor și la deciziile adoptate, atât prin mijloacele de comunicare în masă (Monitorul Oficial, un ziar de circulație națională), cât și în secțiunea specială deschisă pe pagina proprie de Internet la adresa <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actionarilor>. Acționarii pot participa la lucrările Adunărilor Generale personal, prin reprezentant sau pot vota prin corespondență, formularele de procură și de vot prin corespondență fiind puse la dispoziția acționarilor în secțiunea mai sus menționată. Procedurile de desfășurare a lucrărilor AGA sunt disponibile acționarilor și altor părți interesate pe site-ul Bancii la adresa <https://www.patriabank.ro/despre-patria/investitori/adunarea-general-a-actionarilor/reguli-si-proceduri-aga>. În cadrul Adunărilor Generale ale Acționarilor se permite și se încurajează dialogul între acționari și membrii Consiliului de Administrație și/sau ai conducerii executive. Fiecare acționar poate adresa administratorilor întrebări referitoare la activitatea bancii.

În concordanță cu mărimea, natura și complexitatea activității desfășurate de Banca și respectând obiectivele de guvernanta corporativă, Organul de conducere al Bancii este reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor.

La data de 31.12.2023 Consiliul de Administrație era format din cinci membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor, cu mandate de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realesi pentru mandate subsecvente de câte 4 ani. Consiliul de Administrație delega conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Bancii mai multor directori, numind dintre aceștia un Director General, restul fiind Directori Generali Adjuncti, aceștia formând Comitetul Directorilor. La data de 31.12.2023 Comitetul Directorilor era compus din 5 membri (din care 4 membrii își exercitau responsabilitățile de conducători și membri ai Comitetului Directorilor, fiind aprobați de către BNR, în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, iar un membru, era în curs de aprobare prealabilă de către BNR. Prin Hotărârea CA nr. 319/27.10.2023 a fost aprobată modificarea numărului directorilor cărora Consiliul de Administrație le-a delegat conducerea Bancii, de la 4 la 5, și numirea dlui Dragoș Alexandru Calin în funcția de Director General Adjunct – Divizia Comercială, membru al Comitetului Directorilor, pentru un mandat de 4 ani, începând cu data de 01.01.2024, exercitarea responsabilităților specifice urmând a fi realizată de la data aprobării prealabile de către Banca Națională a României. Prin Hotărârea CA nr. 324/06.11.2023 a fost aprobată modificarea datei începerii mandatului dlui Dragoș Alexandru Calin (respectiv data de 01.12.2023).

Organul de conducere al Bancii (Consiliul de Administrație și Comitetul Directorilor) își desfășoară activitatea în baza unor reguli de organizare și funcționare reglementate prin Actul Constitutiv, prin Regulamentele de organizare și funcționare ale fiecăruia, cât și prin Regulamentul de organizare și funcționare al Bancii. Organul de conducere promovează standarde etice și profesionale ridicate și o cultură solidă de control intern.

Consiliul de Administratie

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

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

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

Componenta Consiliului la data de 31.12.2023

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

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

Informatii privind administratorii

Dragos Horia Manda

Presedinte al Consiliului de Administratie

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

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

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

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

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

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

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

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

Daniela Elena Iliescu

Membru al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

Bogdan Merfea

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

Membru al Comitetului de Audit incepand cu data de 01.04.2019

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nicolae Surdu

Membru independent al Consiliului de Administratie

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Membru al Comitetului de Audit

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

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

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

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

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

Vasile Iuga

Membru independent al Consiliului de Administratie

Presedinte al Comitetului de Audit

Membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Activitatea Consiliului de Administratie

Atributiile si responsabilitatile Consiliului de Administratie

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

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

Intalnirile Consiliului de Administratie

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

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

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

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

Prezenta membrilor Consiliului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

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

- Vasile Iuga – 63 sedinte

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

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

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

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

Comitetele consultative de la nivelul Consiliului de Administratie

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

Comitetul de audit

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

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

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

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

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

Principalele subiecte au vizat evaluarea activitatii de audit in general, incluzand evaluarea independentei organizationale a auditului, evaluarea sistemului de control intern, monitorizarea procesului de raportare financiară, monitorizarea auditului statutar, revizuirea domeniului de aplicare și frecvența auditului statutar, analiza și aprobarea planului de audit intern, stadiul monitorizării recomandărilor și a planului de audit intern, prezentarea rapoartelor de audit intern inclusiv concluziile rezultate din evaluarea funcțiilor independente, aspecte privind situațiile financiare ale băncii, aspecte privind rapoarte emise de autorități de supraveghere, rapoarte emise de funcțiile de control.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

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

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

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

La fiecare sedinta s-a intocmit un proces-verbal care a cuprins numele participantilor, ordinea deliberarilor, discuțiile purtate despre subiectele de pe ordinea de zi (inclusiv solicitările și discuțiile purtate via e-mail), deciziile luate, numărul de voturi intrunite, abținerile și opiniile separate.

În anul 2023 Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a întrunit în 20 sedințe, la fiecare dintre ele participând membrii Comitetului. S-au adoptat 80 de hotărâri, deciziile Comitetului fiind luate cu unanimitate de voturi. La sedințele Comitetului au participat membrii ai Consiliului de Administrație, membrii ai Comitetului Directorilor și reprezentanți ai structurilor din centrala Bancii, în calitate de invitați.

Prezența membrilor Comitetului la sedințele acestuia organizate în anul 2023 a fost următoarea:

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

Principalele subiecte dezbătute au vizat:

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

Conducerea superioară

Comitetul Directorilor reprezintă funcția de conducere superioară, asigurând conducerea operativă a Bancii. Competențele și atribuțiile acestuia au fost reglementate prin Actul Constitutiv, prin Statutul propriu și prin Regulamentul de organizare și funcționare a Bancii.

La data de 31.12.2023 conducerea operativă și coordonarea activității zilnice a Bancii erau delegate de către Consiliul de Administrație mai multor directori care împreună formează Comitetul Directorilor.

Nu există acorduri, înțelegeri sau legături de familie între directorii executivi și alte persoane datorită cărora membrii Comitetului Directorilor să fi fost numiți membri ai conducerii executive.

Componenta Comitetului Directorilor

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

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

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

Informatii privind directorii

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

Suleyman Burak Yildiran – Director General

Presedinte Comitetul de Valorificare Active si Pasive

Membru Comitetul de Credite Persoane Juridice/ Retail

Membru Comitetul de Proiecte

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

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

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

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

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

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

Valentin Grigore Vancea

Director General Adjunct, Divizia Operatiuni si IT

Membru al Comitetului Directorilor

Membru al Comitetului de Administrare Active si Pasive

Presedinte al Comitetului de Securitate si Sanatate in Munca

Membru al Comitetului de Valorificare a Activelor

Presedinte Comitetul de Proiecte

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

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

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

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

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

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

Georgiana Mihaela Stanciulescu

Director General Adjunct Divizia Financiar

Membru al Comitetului Directorilor

Membru al Comitetului Administrare Active si Pasive

Membru Comitetul de Valorificare Active si Pasive

Membru Comitetul de Proiecte

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

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

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

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

Razvan Vasile Prodea

Director General Adjunct, Divizia Risc

Membru al Comitetului Directorilor

Presedinte al Comitetului de Credite Retail / Persoane Juridice

Presedinte al Comitetului de Restructurare si Recuperare Credite

Membru al Comitetului Administrare Active si Pasive

Membru al Comitetului de Proiecte

Presedinte al Comitetului de Monitorizare Clienti Persoane Juridice

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

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

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

Dragos Alexandru Calin

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Activitatea Comitetului Directorilor

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

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

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

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

Prezenta membrilor Comitetului la sedintele acestuia a fost urmatoarea:

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

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

Principalele arii de actiune ale Comitetului Directorilor au fost:

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

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

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

Comitete constituite in sprijinul Comitetului Directorilor

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

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

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

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

Comitetul de Credite

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

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

Comitetele de Credite au urmatoarele competente si responsabilitati:

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

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

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

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

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

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

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

În vederea luării unor decizii fundamentate corespunzător, la sedințe pot fi invitați și alți specialiști din diverse departamente ale Bancii sau experți independenți care dețin cunoștințe adecvate în legătură cu anumite detalii care pot apărea în cursul dezbaterii articolelor de pe ordinea de zi.

În anul 2023 Comitetul de Credite Persoane Juridice s-a întrunit în 99 sedințe. Au fost emise în total 257 de hotărâri din care 12 hotărâri de respingere și 119 hotărâri de avizare; din totalul deciziilor emise, 45 au fost aferente Departamentului de Vanzări Agro, 56 aferente Departamentului de Vanzări Micro, 156 aferente Departamentului Vanzări IMM & Corporate.

În anul 2023, Comitetul de Credite Retail s-a întrunit în 68 de sedințe. Au fost analizate: 55 solicitări aferente persoanelor fizice, 1 propunere privind modificarea listelor de analiști din cadrul sub-comitetelor de credit (CC1/CC2/CC3) și 13 materiale înaintate de către Departamentul Monitorizare și Reglementare ce vizează monitorizarea lunară a clienților persoane fizice beneficiari de credite. Au fost emise în total 33 hotărâri de aprobare, 28 hotărâri de avizare și s-au emis 7 hotărâri ce includ opiniile membrilor CC Retail participanți.

Comitetul de Restructurare și Recuperare Credite

Comitetul de Restructurare și Recuperare Credite (CRRC) reprezintă o structură având competențe de aprobare delegate de către Comitetul Directorilor, asigurând un proces adecvat de gestiune a portofoliului expunerilor administrate de Departament Workout Business și Departament Colectare și Workout Retail.

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

În cursul anului 2023, Comitetul de Restructurare și Recuperare Credite s-a întrunit în sedințe fizice și online. Au fost analizate un număr total de 50 solicitări și au fost emise 50 hotărâri (toate au fost implementate). Suplimentar, s-au organizat și un număr de 152 de Comitete de Workout de nivel inferior, toate cele 152 de aprobări fiind implementate.

Comitetul de Valorificare a Activelor

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

- aproba tranzacțiile privind vânzarea activelor aflate în proprietatea Bancii și pe cele de valorificare a activelor bancii prin închiriere, în limitele de competență stabilite conform procedurii în vigoare
- aviza tranzacțiile privind vânzarea activelor aflate în proprietatea Bancii și pe cele privind valorificarea prin închiriere a activelor aflate în proprietatea Bancii care sunt în competența de aprobare a Consiliului de Administrație al Bancii

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

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

Alte comitete

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

4.2. Politica de recrutare si diversitate

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

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

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

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

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

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

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

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

Tintele propuse pentru asigurarea diversitatii sunt urmatoarele:

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

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

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

4.3. Evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere

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

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

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

In anul 2023 nu au existat situatii de aprobari ale Bancii Nationale a Romaniei pentru noi membri ai Consiliului de Administratie.

4.4. Remunerarea membrilor organelor de conducere

Adunarea Generala a Actionarilor Bancii aproba cuantumul si conditiile de acordare a indemnizatiilor cuvenite membrilor Consiliului de Administratie. Remuneratia membrilor Comitetului Directorilor este stabilita de catre Consiliul de Administratie. Remunerarea membrilor organelor de conducere (Consiliul de Administratie / Comitetul Directorilor) - remuneratii brute in anul 2023 se prezinta dupa cum urmeaza:

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

4.5. Participarea membrilor organelor de conducere la capitalul social

La data de 31.12.2023 membrii organelor de conducere (Consiliul de Administratie si Comitetul Directorilor) nu detineau actiuni Patria Bank.

4.6. Transparenta si comunicarea cu actionarii si investitorii

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

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

Calendarul financiar si comunicarea cu actionarii si investitorii

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

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

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

4.7. Alte elemente de guvernanta corporativa

Tranzactiile cu parti afiliate

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

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

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

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

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

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

Astfel la data de 31.12.2023 partile afiliate Bancii includ:

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

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

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

Tranzactiile persoanelor initiale

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

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

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

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

Conflictul de interese

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

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

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

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

Litigii sau proceduri administrative ale membrilor Organului de conducere

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

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

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

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

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

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

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

Alte litigii ale Bancii cu actionarii

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

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

5. Resursele umane

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Au fost parcurse urmatoarele programe:

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

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

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

5.1 Politica de remunerare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

care acestea au fost atinse. Astfel, dacă rezultatul este același cu tinta stabilită, performanța este standard și se acordă 3 puncte. În nota finală a obiectivelor, ponderea obiectivelor cantitative este de 75%, iar a obiectivelor calitative este de 25%. Obiectivele fiecărui salariat derivă din obiectivele băncii, care sunt repartizate treptat de la cel mai înalt nivel ierarhic al băncii, către management și apoi către funcțiile de execuție. Competențele profesionale au o pondere de 25% în punctajul final, acestea fiind predefinite, dintre cele mai relevante pentru activitatea desfășurată de angajat și care vor fi supuse evaluării.

Notele trebuie să fie acordate corect și imparțial, fără discriminare de gen, origine etnică, vârstă, orientare sexuală sau religioasă și se ia în calcul gradul de realizare a obiectivelor și competențele și comportamentele demonstrate pe parcursul anului de evaluare. Evaluarea anuală a performanțelor profesionale este realizată de 2 evaluatori.

Evaluarea performanțelor profesionale se află în relație directă cu întreaga activitate a salariaților, trebuie să fie un proces cunoscut și înțeles de către aceștia și un factor motivator pentru dezvoltarea performanțelor și abilităților profesionale ale salariaților. Procesul de evaluare este un prilej de a stabili acțiunile pentru menținerea/îmbunătățirea performanțelor profesionale sau dezvoltarea abilităților de care dispun salariații, este un feedback referitor la performanța așteptată pentru postul ocupat, dar și un prilej de a stabili oportunități de evoluție în carieră. Astfel, se pot identifica punctele forte manifestate, precum și acele comportamente/performance care nu s-au încadrat în standardele așteptate. Direcția Resurse Umane, împreună cu șeful ierarhic al salariatului evaluat vor recomanda în acest caz direcții viitoare de acțiune pentru îmbunătățirea rezultatelor.

Personalul identificat poate primi bonus anual de performanță, dar nu poate beneficia de schema de bonusare în funcție de realizarea vânzărilor/recuperărilor/executorilor. Bonusul anual de performanță se poate acorda în funcție de calificativul primit de fiecare angajat (calificativ cel puțin “la nivelul așteptărilor”) și de bugetul alocat și aprobat de Comitetul Directorilor pentru bonusul anual de performanță. În anul 2023, la nivel de grup, a fost acordată remunerație variabilă sub forma bonusurilor de performanță pentru 8 persoane din categoria personalului identificat.

Bugetul total la nivel de bancă pentru bonusul anual de performanță se aprobă de Consiliul de Administrație. Pentru membrii Comitetului Directorilor și conducătorii funcțiilor de control intern bugetul este alocat de către Consiliul de Administrație. Pentru restul funcțiilor, bugetul este alocat de către Comitetul Directorilor pentru fiecare Direcție/Departament independent, în fiecare an, în funcție de:

- Bugetul anual pentru bonusul de performanță aprobat de Consiliul de Administrație
- Rezultatele financiare anuale ale Băncii
- Rezultatele evaluărilor performanțelor profesionale (distribuția calificativelor/direcție/departament independent în total general față de bugetul de cheltuieli personal/direcție/departament independent în total buget personal).

Angajații/membrii Comitetului Directorilor care fac parte din categoria “Personal identificat” nu pot avea remunerația variabilă mai mare decât remunerația fixă (raport de 1:1). În cazul personalului identificat, 40% din valoarea remunerației variabile trebuie să fie amanată, conform prevederilor Politicii de remunerare a Băncii. În

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

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

Componenta amanata se plateste astfel (cu aprobarea Consiliului de Administratie se pot stabili pentru anumiți salariați și alte scheme de amanare): 35% in anul următor celei în care s-a acordat componenta imediata a partii variabile, 35% in al doilea an, 30% in al treilea an, numai dacă angajatul îndeplinește următoarele condiții:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6. Activitatea si rezultatele Grupului Patria Bank in anul 2023

6.1 Contextul macroeconomic si al sectorului bancar in anul 2023

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Tendintele pietei valutare si monetare in anul 2024

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ponderile celor trei scenarii sunt prezentate in continuare:

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

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

Valori utilizate la 31.12.2023

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

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

Valori utilizate la 31.12.2022

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

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

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

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

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

unor astfel de circumstanțe includ: apariția de noi evenimente macroeconomice, microeconomice sau politice, împreună cu modificările așteptate ale parametrilor, modelelor sau datelor care nu sunt încorporate în parametrii actuali, sau informațiile anticipative.

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

- Adăugarea la valorile prognozate prin intermediul modelelor, a unei abateri standard (calculată la ratele de neplata trimestriale)
- Aplicarea unei limite maxime între:
 - Rata minimă prognoată: rata maximă de neplata observată în ultimii 3 ani
 - Rata maximă prognoată: rata medie de neplata calculată la ratele de neplata trimestriale + multiplicator * deviații standard.

Valoarea suplimentară așteptată a pierderilor din credite rezultată din aplicarea ajustărilor post-model (PMA) a fost de 12,8 mil RON la decembrie 2023 față de 8,5 milioane la decembrie 2022.

Pentru a identifica impactul potențial asupra pierderilor așteptate ca urmare a unui scenariu de stres-test, Grupul efectuează 2 scenarii de stres (de bază și de criză) asupra factorilor macro din cadrul procesului ICAAP (trimestrial). Pentru a evalua o creștere potențială a pierderilor așteptate ca parte a riscului macroeconomic, Banca a testat nivelul PIB, al ratei somajului, al ratei inflației și al ratei ROBOR 3 M utilizând factorii și scenariile prezentate mai jos; impactul potențial asupra creșterii pierderilor așteptate calculat, incluzând și ajustarea post-model astfel cum a fost descrisă mai sus, a fost următorul:

Mii LEI	Individual	Consolidat
Scenariul de bază	4.123	4.332
Scenariul de criză	9,472	10,038

Scenariile utilizate pentru calcularea impactului potențial asupra pierderilor așteptate ca parte a riscului macroeconomic în modelul ICAAP sunt prezentate mai jos.

Pentru scenariul de bază, sunt folosite:

- pentru PIB se consideră cea mai scăzută valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referință 2023 și valorile medii folosite de către Banca;
- pentru rata somajului se consideră cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referință 2023 și valorile medii folosite de către Banca;
- pentru rata inflației se consideră cea mai mare valoare dintre prognozele Scenariul macrofinanciar EBA pentru testul de stres al sectorului bancar la nivelul UE derulat pentru anul de referință 2023 și valorile medii folosite de către Banca;
- pentru rata ROBOR3M se consideră cea mai mare valoare dintre proiecțiile aferente mediei cotațiilor Bloomberg și valorile medii folosite de către Banca;

În scenariul de criză, aceste valori sunt din nou supuse unui scenariu de stres, prin creșterea ratei somajului, a ratei inflației și a ratei ROBOR 3 M și prin scăderea PIB.

Valorile utilizate în evaluarea ICAAP sunt următoarele:

Scenariu de baza

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

Rata inflatiei – valori medii anuale

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

Rata somajului – valori medii anuale

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

ROBOR 3M – valori medii anuale

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

Scenariu de criza

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

Rata inflatiei – valori medii anuale

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

Rata somajului – valori medii anuale

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

ROBOR 3M – valori medii anuale

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

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

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

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

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

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

a) portofoliul de credite al Bancii, in care se evalueaza expunerea la riscurile ESG luand în considerare:

- incadrarea in segmentul de business al clientului
- incadrarea in sectorul economic al clientului
- zona istorica geografica de apartenenta a clientului
- expunerea inregistrata de client la Patria Bank.

b) portofoliul de titluri (altele decat cele emise de Ministerul Finantelor Publice) detinut de Banca, pentru care se deruleaza o evaluare in functie de componenta de "green" a emisiunii sau impact in factorii ESG

c) portofoliul de garantii din zona rezidentiala se evalueaza in functie de clasa energetica.

6.2 Principalele realizari ale Bancii in anul 2023

Obiectivele stabilite prin Planul de Activitate si Buget

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

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

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

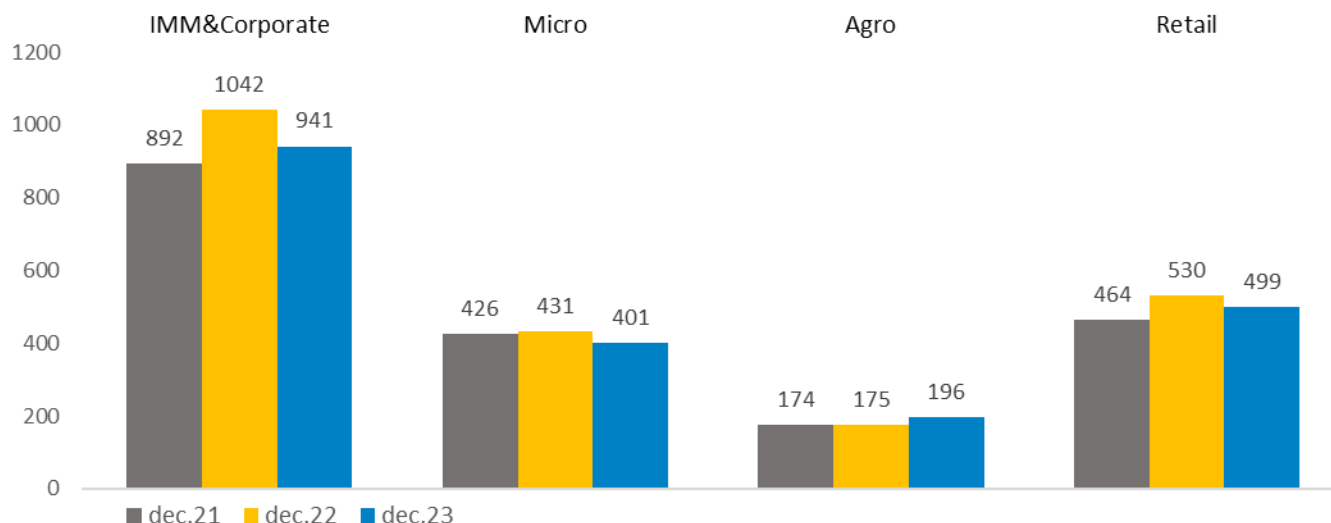
- **Credite nou-acordate in valoare de 804 mil. lei**, din care ponderea cea mai mare este reprezentata de creditele acordate segmentului IMM & Corporate cu o pondere de 45%, urmat de segmentele traditionale ale Patria Bank, Micro si Agro care cumuleaza o pondere de 38% din finantarile acordate, Banca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

Realizari in activitatea comerciala

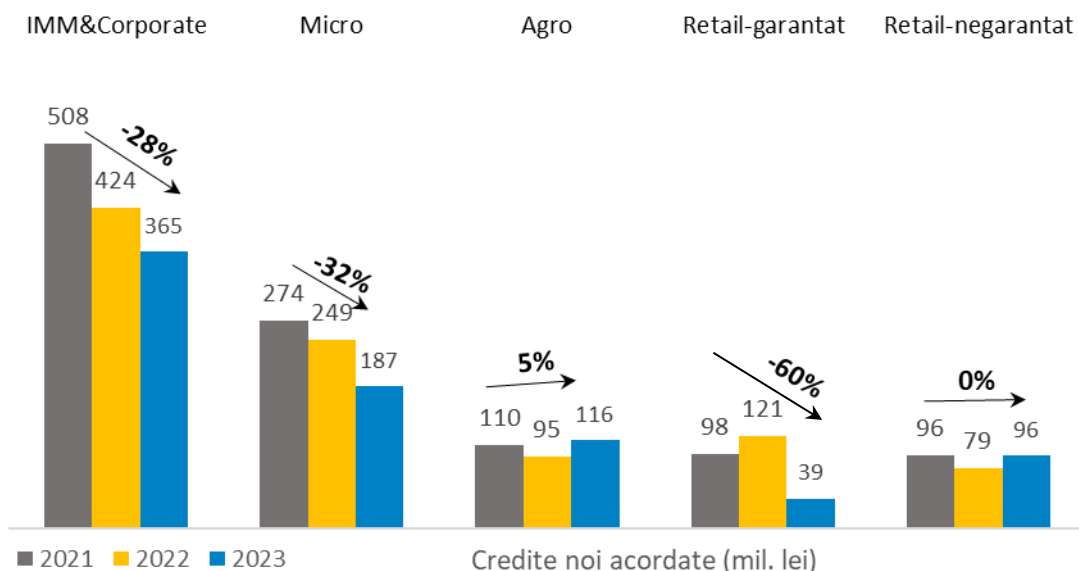
Pe plan comercial Banca a continuat sa fie un participant activ pe segmentele de persoane juridice reprezentative pentru activitatea sa (IMM & Corporate, Microintreprinderi si Agricultura). S-a continuat adresabilitatea atat in zona urbana (cu prezenta de sucursale), cat si in mediul rural prin forta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

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

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



În anul 2023 activitatea de creditare a generat credite noi de aproximativ **670 milioane lei, în scădere cu aproximativ 23% fata de 2022**, după cum se prezintă mai jos:



În 2023, Banca a accelerat strategia de creștere a segmentului de **Retail (persoane fizice)**, preponderent în mediul urban, creditarea retail (persoane fizice) reprezentând un motor moderat de creștere în perioada următoare în special în zona creditelor de consum fără garanție imobiliară (credite negarantate). În acest sens, oferta de produse și campanii retail s-a îmbunătățit semnificativ față de anii precedenți iar dezvoltările planificate în următorii ani sunt

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

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

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

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

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

Patria Bank a continuat:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Patria Bank a continuat si in 2023 sprijinul pentru acele sub-sectoare economice vulnerabile, continuandu-si rolurile majore asumate inca de la momentul declansarii Pandemiei COVID-19, prin:

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

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

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

Un obiectiv distinct pentru banca în 2023 a fost legat de accelerarea **proiectelor de digitalizare și a programelor de educație financiară** a clienței, concretizate astfel:

- Automatizarea fluxului de creditare pentru creditele APIA BISS și automatizarea modalității de interogare a surselor de baze de date utilizate în activitatea de creditare clienți persoane juridice prin implementarea de roboți
- Patria Online a înregistrat la 31.12.2023 o creștere cu 16% a numărului de utilizatori față de aceeași perioadă a anului anterior.
- Dezvoltarea și optimizarea platformei Customer Digital Lending Persoane Fizice prin care Banca va completa portofoliul de servicii la distanță cu implementarea unei platforme digitale de creditare, oferind potențialilor clienți posibilitatea să solicite credite de consum fără garanții reale imobiliare sau credite de consum cu destinație specifică (inclusiv în baza unor parteneriate/colaborări cu diverși parteneri), acordate cu decizie automată și rapidă, doar prin semnarea unui contract electronic fără a fi necesară prezența fizică la Banca
- Implementarea și dezvoltarea proiectelor de digitalizare precum Digital Lending
- Promovarea continuă și intensă a canalului online “Patria de Oriunde” prin lansarea de campanii pentru depozitele achiziționate, atât în moneda RON cât și în EUR. Inițiativele de marketing pentru creșterea vizibilității ofertelor Bancii s-au derulat pe tot parcursul anului, atât în locațiile Bancii, cât și online sau prin intermediul campaniilor radio.
- Inițierea procesului de migrare a portofoliului de carduri din plastic către materiale reciclate, mai prietenoase cu mediul. Banca a utilizat începând cu trimestrul 4 2022, atât în cadrul pachetelor de cont curent cât și stand alone, carduri produse din materiale sustenabile. Lansarea noului card de credit în 2023 a continuat să susțină politica de sustenabilitate adoptată de Banca prin utilizarea aceluiași plastic din material reciclabil, prin reducerea consumului de hârtie și folosirea în cele mai multe cazuri a mijloacelor electronice de transmitere a informațiilor din extrasul de card de credit/overdraft sau a altor notificări/informări (prin email și/sau prin Internet Banking/ Mobile Banking)
- Continuarea proiectului privind dotarea unităților teritoriale cu mașini multifuncționale cât și amenajarea de zone de self-service în cadrul unităților ce vor fi incluse în program
- Creșterea numărului de tranzacții prin POS cu 60% și a volumului de tranzacții prin POS cu 66%.
- Dezvoltarea Blogului Patria Bank cu componente suplimentare de educație financiară a clienților și potențialilor clienți.

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

Realizari pe plan Comercial, Operational si IT

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

Principalele initiative cu impact pe zona Comerciala sunt:

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

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

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

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

Activitatea de trezorerie

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

1. Gestiunea lichiditatii pe termen scurt, mediu si lung

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

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

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

2. Activitatea de tranzactionare de titluri de stat

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

Activitatea de colectare si workout

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

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

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

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

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

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

Activitatea de marketing si comunicare

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

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

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

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

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

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

Accelerarea prezentei si a performantei digitale

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

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

Educatie antreprenoriala si financiara

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

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

Loializarea clientilor

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

Implicare cu sens in comunitate

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

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

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

6.3 Rezultatele anului 2023

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

6.3.1 Perimetrul de consolidare si fonduri proprii

Detaliile sunt furnizate in Anexa 7.

6.3.2. Pozitia financiara la 31 decembrie 2023

BANCA

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

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE

-mii LEI-

ACTIV	31.dec.23	31.dec.22	dec.23/ dec.22 (abs.)	dec.23/ dec.22 (%)
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	537,692	596,801	(59,109)	(10%)
Plasamente la banci	18,726	17,695	1,031	6%
Titluri de datorie si instrumente de capital	1,114,515	1,005,364	109,151	11%
Investitii in filiale	40,296	36,296	4,000	11%
Credite si avansuri acordate clientelei, net	2,058,585	2,216,935	(158,350)	(7%)
Alte active	263,586	284,121	(20,535)	(7%)
Total ACTIV	4,033,400	4,157,212	(123,812)	(3%)
PASIV	31.dec.23	31.dec.22	dec.23/ dec.22 (abs.)	dec.23/ dec.22 (%)
Depozite de la banci & REPO	281,717	172,880	108,837	63%
Datorii privind clientela	3,124,154	3,447,728	(323,574)	(9%)
Alte datorii	94,066	82,732	11,334	14%
Datorii subordonate	69,385	44,311	25,074	57%
Titluri de datorie emise	65,193	64,501	692	1%
Total Datorii	3,634,515	3,812,152	(177,637)	(5%)
Total capitaluri proprii	398,885	345,060	53,825	16%
Total DATORII SI CAPITALURI PROPRII	4,033,400	4,157,212	(123,812)	(3%)

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

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

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

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

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

GRUPUL

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

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

Amplasarea si caracteristicile principalelor capacitati de productie in proprietatea Bancii

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

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

Descrierea si analiza gradului de uzura al proprietatilor Bancii

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

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

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

Activele grevate si negrevate de sarcini

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

Evolutii referitoare la lichiditate si Instrumente de Fonduri Proprii

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

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

- **La nivel individual** rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 22,51%, depasind limita TSCR (11,35%) si peste limita minima OCR de 14,85% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5% si 1% amortizorul de risc anticiclic), inregistrand o crestere fata de nivelul de 20,08% de la sfarsitul anului 2022. Cresterea ratei de acoperire a capitalului s-a datorat cresterii fondurilor proprii totale de la 419,72 milioane lei la 458,07 milioane lei (mai ales rezultatului raportat cu 22 mil. lei, cresterea rezervelor din reevaluarea titlurilor de datorie cu 12 mil. lei, cresterea profitului cu 2,9 mil. lei, scaderea impactului pozitiv al masurilor tranzitorii IFRS9 cu 9,2 mil. lei, cat si din imprumuturi subordonate care au dus la cresterea cu 16,35 mil. lei a fondurilor proprii de nivel 2), in conditiile scaderii expunerii la risc, de la 2.090,72 milioane lei la 2.034,79 milioane lei. Indicatorul CET 1 este de 17,06%, peste limita TSCR (6,38%) si peste limita OCR (9,88%), iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 17,06%, peste limita TSCR (8,51%) si peste limita OCR (12,01%).
- **La nivel consolidat** rata de acoperire a capitalului (Total Capital Ratio) este de 22,01%, depasind limita TSCR (11,73%) si peste limita minima OCR de 16,23% (TSCR plus amortizorul de conservare a capitalului de 2,5% plus 1% - amortizorul de risc sistemic, diminuat in martie 2019 de la nivelul de 2%). Nivelul amortizorului de risc sistemic de 1% este stabilit in conformitate cu metodologia actuala a BNR pentru calculul unuia dintre parametrii care definesc matricea de calcul a amortizorului de risc sistemic, respectiv a indicatorului „rata de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante” - „coverage ratio”. In luna martie 2019 regulamentul care reglementeaza metodologia de calcul a indicatorului anterior mentionat a fost modificat (prin Ordinul BNR 2/26.02.2019 publicat in Monitorul Oficial nr. 213 Partea I/18.03.2019) pentru a include mentiuni specifice bancilor care au dobandit portofolii de credite (si a caror valoare a incorporat ajustari la valoarea de piata de la momentul achizitiei). Banca se califica pentru nivelul de 1% al amortizorului de risc sistemic la sfarsitul anului 2022. Aceasta a avut un impact pozitiv asupra nivelului cerintelor minime de capital la nivel consolidat. Indicatorul CET 1 este de 16,41%, peste limita TSCR (6,60%) si peste limita OCR (11,10%) iar rata fondurilor proprii de nivel 1 este 16,43% peste limita TSCR (8,80%) si peste limita OCR (13,30%).

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

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

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

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

6.3.3. Analiza performantei financiare pentru anul 2023

BANCA

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

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

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

Evolutia trimestriala a rezultatelor financiare este prezentata mai jos:

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

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

GRUPUL

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

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

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

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

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

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

6.4 Activitatea subsidiarelor Bancii in anul 2023

Patria Credit IFN

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

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

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

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

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

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

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

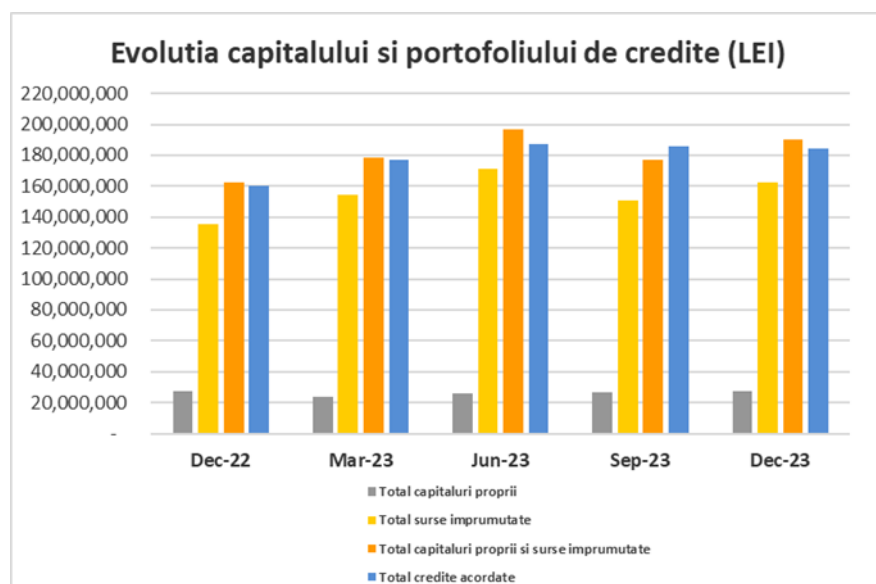
In cursul anului 2023 Patria Credit a derulat si alte proiecte si evenimente semnificative, precum:

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

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

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

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



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

SAI Patria Asset Management

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

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

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

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

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

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

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

7. Perspectivile Bancii si ale Grupului in anul 2024

7.1 Obiectivele si planul de afaceri ale Bancii pentru 2024

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.2 Obiectivele subsidiarelor pentru 2024

Patria Credit IFN

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

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

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

SAI Patria Asset Management

In anul 2024 Patria Asset Management urmareste urmatoarele obiective strategice:

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

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

8. Managementul riscurilor

8.1 Obiective si politici de administrare a riscurilor

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

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

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

8.2 Strategii si procese de gestionare a riscurilor

Strategia de risc

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

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

Obiectivele principale ale strategiei privind administrarea riscurilor presupun:

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

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

Strategia de afaceri

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

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

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

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

- segmentul Retail

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

Politici de risc

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

Procese de gestionare a riscurilor

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

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

Procesul de administrare a riscurilor se face pe doua nivele:

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

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

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

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

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

- Asumarea riscurilor in limitele stabilite prin apetitul si profilul la risc aprobat de catre Consiliul de Administratie
- Implicarea activa a organului de conducere al Bancii in sistemul de administrare a riscurilor si in promovarea culturii de risc in intreaga organizatie, de la nivelul Consiliului de Administratie pana la nivelul echipelor operationale
- Reguli si proceduri interne clar definite
- Comunicarea informatiilor cu privire la administrarea riscurilor la nivelul organizatiei, in timp util, intr-o maniera precisa, inteligibila si relevanta
- Supervizarea continua de catre o entitate independenta care sa monitorizeze riscurile si punerea in aplicare a normelor si procedurilor.

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

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

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

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

- **Functia de administrare a riscurilor**, organizata in cadrul Directiei Administrarea Riscurilor, care cuprinde si activitatea de control al riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

Funcțiile independente de control ale Bancii

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

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

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

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

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

Funcția de Audit Intern

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

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

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

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

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

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

Funcția de Administrare a Riscurilor

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

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

Principalele atribuții ale Direcției Administrarea Riscurilor sunt:

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

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

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

Funcția de Conformitate

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

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

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

Principalele atribuții ale Direcției Conformitate sunt:

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

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

8.4 Sisteme de masurare, monitorizare si raportare a riscurilor

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

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

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

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

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

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

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

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

8.5 Politici de acoperire si diminuare a riscurilor

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

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

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

- **Abordare integrată:** Pe baza procesului de evaluare a riscurilor a rezultat ca principalele categorii de riscuri pentru Banca sunt: risc de credit și subcomponentele acesteia, risc de piață, risc de lichiditate, risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, risc operational și risc reputational. Totodată, Banca urmărește riscul strategic și riscul utilizării excesive a efectului de levier în cadrul planificării afacerii și riscul de conformitate în cadrul activității zilnice, precum și riscul macroeconomic în cadrul programului de simulări de criză, cât și în planificarea bugetară
- **Tratament unitar:** Riscurile sunt tratate unitar atât în calculele ex-ante, cât și ex-post. Acest lucru permite luarea de măsuri transparente și acceptabile pentru liniile de afaceri în cazul în care riscurile nu se încadrează în limitele stabilite
- **Control independent:** Banca separă strict și explicit activitățile de asumare a riscurilor de activitățile de administrare și control a riscurilor. Această separare funcțională și organizațională este asigurată inclusiv la nivelul structurii de conducere
- **Revizuire regulată:** Toate politicile de risc sunt revizuite cel puțin 1 dată pe an, luând în considerare procesul de bugetare și planificare a activității, ele putând fi revizuite cu frecvență mai mare dacă apar evenimente care impun aceasta
- **Produse noi și modificări semnificative:** Orice lansare a unui produs nou sau modificări semnificative care presupun asumarea de riscuri sunt precedate de o analiză a riscurilor implicate.

Cuantificarea riscurilor are rolul general de a permite măsurarea performanței ajustată la risc. Astfel, Banca se asigură că asumarea de riscuri excesive nu este încurajată și că activitatea sa se desfășoară luând în considerare raportul risc/profit. Pentru a reduce riscul, în concordanță cu politica sa și profilul de risc, Banca folosește ca diminuator de risc ajustările de valoare și valoarea garanțiilor acceptate la acordarea finanțărilor. De asemenea, în cadrul riscului operational se folosesc asigurările.

Apetitul la risc

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

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

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

Profilul de risc

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

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

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

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

Analize de portofoliu si de risc

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

Analiza de materialitate a riscurilor

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

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

Analiza privind riscul de concentrare

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

Simularile in conditii de criza

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

Planificarea riscului si previzionarea

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

Administrarea activelor ponderate la risc

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

Planificarea si alocarea capitalului

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

Planul de redresare

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

8.6 Adecvarea cadrului de gestionare a riscurilor si profilul de risc

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

un sistem corespunzător de administrare a riscurilor care include politici, proceduri, limite și controale, menite să asigure în mod adecvat, continuu și în timp util un proces de identificare, măsurare și evaluare, diminuare, monitorizare și raportare a riscurilor pe care le presupun activitățile bancare, atât la nivelul liniilor de afaceri, cât și la nivelul instituției în ansamblul său.

Banca a implementat un cadru eficient privind apetitul la risc care este comunicat la toate nivelele acesteia, precum și tuturor celorlalte părți implicate și care încorporează apetitul la risc în profilul de risc financiar la nivelul Bancii. Atât Declarația privind Apetitul la Risc cât și Toleranța la Risc sunt componente ale Cadrului privind Apetitul la Risc și sunt încorporate în Strategia de Risc a Bancii. Apetitul la Risc se bazează pe factori de risc relevanți și indicatori de risc cheie și asigură faptul că, Banca operează în cadrul obiectivelor strategice stabilite și că nu depășește toleranța la risc agregată.

În acest sens, Banca prezintă o declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a sistemelor sale de administrare a riscurilor, prin care asigură că sistemele în vigoare sunt adecvate cu privire la profilul de risc și strategia instituției, precum și o descriere a profilului de risc general al Bancii, care oferă o privire la ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care Banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al Bancii interacționează cu toleranța la risc stabilită (Anexa 3).

8.7 Factorii de risc specifici pieței

Atât Banca cât și Grupul Patria Bank sunt expuse riscurilor asociate funcționării pieței financiare locale, precum și celor asociate condițiilor economice globale și locale, în general.

Din perspectiva administrării riscurilor Banca, a derulat în anul 2023 un proces atent de monitorizare a clienților care ar putea fi afectați de efectele indirecte ale conflictului din Ucraina și Palestina, evoluția inflației, prețurile marfurilor/materiilor prime și valorile înregistrate de ratele de referință ale marjei dobânzii.

Sporirea calității portofoliului de credite s-a manifestat atât în procesul de acordare cât și în procesul de monitorizare și recuperare a creditelor, fapt manifestat în costul riscului, care s-a menținut în anul 2023 la un nivel de 1,01% - la o valoare mai mică comparativ cu nivelul de 1,24% înregistrat în 2022, în contextul manifestării în economie a efectelor războiului din Ucraina, nivelului ridicat al inflației, cât și creșterea prețurilor materiilor prime, materialelor sau întreruperi în lanțul de aprovizionare.

În anul 2023 s-a continuat procesul de recuperare atât a creanțelor neperformante din afara bilanțului Bancii, ce a condus la recuperări totale de aproximativ 1,44 milioane euro, cât și a creditelor neperformante din bilanțul Bancii, ce a condus la recuperări în valoare de aproximativ 10,1 milioane euro. Derularea acestui proces, cât și activitatea de colectare amiabilă, au condus la înregistrarea unei rate a expunerilor neperformante (NPE Ratio) fără luarea în considerare a provizioanelor de achiziție de 5.23% în decembrie 2023, într-o îmbunătățire evidentă față de nivelul înregistrat în decembrie 2022 de 6.02%; gradul de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante (NPL coverage) fără luarea în considerare a provizioanelor de achiziție a fost de 58.60%, nivel crescut față de cel înregistrat în decembrie 2022 când nivelul a fost de 53.25%, iar gradul de acoperire cu provizioane a creditelor

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

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

Riscul de piata este strict gestionat ca urmare a apetitului redus pentru pozitii de tranzactionare si pozitii valutare. Riscul de rata a dobanzii in afara portofoliului de tranzactionare s-a mentinut pe parcursul anului 2023 la nivele confortabile, conform politicii si apetitului la risc stabilit de Banca pentru acest risc.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Riscul de piata

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

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

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

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

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

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

Riscul valutar

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

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

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

Riscul de rata a dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

peste 20 ani. Incadrarea pe benzi de scadenta se face separat pentru fiecare moneda in care sunt exprimate mai mult de 5% din activele sau datoriile din afara portofoliului de tranzactionare

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

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

Riscul de credit si contrapartida

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Masuri pentru determinarea valorii expunerii

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

Ajustari de valoare pentru riscul de credit

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

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

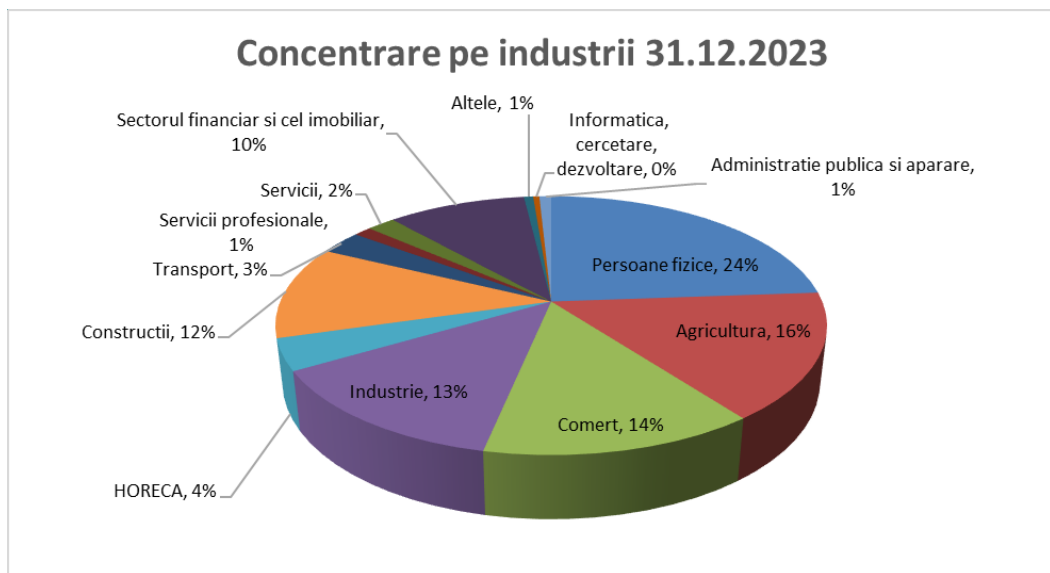
La 31.12.2023 concentrarea pe regiunile geografice era urmatoarea:

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

La data de 31.12.2023 expunerea totala bilantiera, ajustarile pentru depreciere aferenta clientilor Bancii, din perspectiva concentrarii pe regiuni geografice este urmatoarea:

Regiune	Expunere totala (mii LEI)	Ajustari pentru depreciere (mii LEI)
CENTRU	396,952	22,470
VEST	256,032	14,103
SUD	1,129,135	66,631
EST	395,905	16,234
Total	2,178,023	119,438

La 31.12.2023 concentrarea pe sectoare de activitate era urmatoarea:



La data de 31.12.2023, clasificarea creditelor curente, restante si depreciate in functie de categoria de clienti era urmatoarea:

Mii LEI	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite antreprenori	Credite societati comerciale	Municipalitati	Total
Curente si nedepreciate	152,797	315,486	123,926	1,337,473	6,229	1,935,911
(-) Provizioane pentru depreciere	- 2,807	- 2,057	- 1,650	- 20,655	- 3	- 27,172
Total net curente si nedepreciate	149,990	313,429	122,275	1,316,818	6,226	1,908,739
Restante si nedepreciate	13,037	19,144	15,797	49,126	11,865	108,970
(-) Provizioane pentru depreciere	- 3,620	- 1,701	- 3,123	- 8,413	- 118	- 16,975
Total net restante si nedepreciate	9,417	17,443	12,675	40,713	11,747	91,995
Credite depreciate	6,194	12,700	7,083	107,165	-	133,142
(-) Provizioane pentru depreciere	- 4,899	- 5,709	- 3,164	- 61,519	-	- 75,291
Total net depreciate	1,295	6,992	3,919	45,646	-	57,851
Total credite si avansuri acordate clientelei brute	172,029	347,330	146,806	1,493,764	18,094	2,178,023
Total provizioane pentru depreciere	- 11,326	- 9,467	- 7,937	- 90,587	- 121	- 119,438
Total net credite si avansuri acordate clientelei	160,703	337,863	138,868	1,403,177	17,973	2,058,585

La 31.12.2023 distributia creditelor in sold pe maturitati pana la scadenta creditului era urmatoarea:

Segment raportare	Scadenta reziduala pana la 1 an (%/suma)		Scadenta reziduala 1 - 5 ani (%/suma)		Scadenta reziduala peste 5 ani (%/suma)	
	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI	%	expunere Mii LEI
Persoane fizice	4%	13,388	17%	142,477	38%	363,495
Persoane juridice	96%	356,180	83%	712,060	62%	590,424
Total	100%	369,568	100%	854,537	100%	953,919

Tabelele de mai jos arata expunerea si ajustarile de depreciere la data de 31.12.2023, clasificate in performante/neperformante si tipuri de contrapartide (valori in mii lei)

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate
31.12.2023

	Cod pozitie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante		Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților	
			Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate					
A	B	0020	0060	0090	0100	0130	0140	0170	0175
Credite si avansuri	0070	16,504	64,037	64,037	64,037	-1,408	-45,578	31,702	18,331
Banci centrale	0080	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0090	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	0100	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0110	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0120	10,201	58,417	58,417	58,417	-768	-42,290	24,349	16,112
Gospodarii ale populatiei	0150	6,303	5,620	5,620	5,620	-640	-3,288	7,353	2,219
Titluri de datorie	0181	0	0	0	0	0	0	0	0
Angajamente de creditare date	0340	0	104	104	104	0	27	0	0
Total		16,504	64,141	64,141	64,141	-1,408	-45,551	31,702	18,331

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

	Cod pozitie	Expuneri performante				Expuneri neperformante							
		Fara restante sau cu restante = 30 zile	Restante > 30 zile = 90 zile			Plata improbabila, fara restante sau cu restante = 90 zile	Restante > 90 zile = 180 zile	Restante > 180 zile = 1 an	Restanțe > 1 an = 2 ani	Restanțe > 2 ani = 5 ani	Restanțe > 5 ani = 7 ani	Restanțe > 7 ani	Din care: in stare de nerambursare
A	B	0020	0030	0055	0060	0070	0080	0090	0101	0102	0106	0107	0110
Credite si avansuri	0070	2,156,009	2,143,119	12,890	142,583	93,386	9,153	11,299	4,016	15,820	3,293	5,616	142,583
Banci centrale	0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0090	18,861	18,861	0	13	0	0	0	1	4	7	1	13
Institutii de credit	0100	45,338	45,338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0110	9,379	9,352	27	194	103	1	33	5	7	2	43	194
Societati nefinanciare	0120	1,385,590	1,378,149	7,441	113,788	74,024	6,153	10,087	2,782	13,942	1,976	4,824	113,788
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	0130	1,384,830	1,377,389	7,441	113,757	73,998	6,152	10,086	2,780	13,940	1,977	4,824	113,757
Gospodarii ale populatiei	0150	696,841	691,419	5,422	28,588	19,259	2,999	1,179	1,228	1,867	1,308	748	28,588
Titluri de datorie	0181	1,064,165	1,064,165	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banci centrale	0182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administratii publice	0183	968,134	968,134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Institutii de credit	0184	56,076	56,076	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Alte societati financiare	0185	8,147	8,147	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Societati nefinanciare	0186	31,808	31,808	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Expuneri extrabilanțiere	0340	402,058			126								126
Banci centrale	0350	0			0								0
Administratii publice	0360	3,439			0								0
Institutii de credit	0370	2,020			0								0
Alte societati financiare	0380	110			0								0
Societati nefinanciare	0390	374,861			104								104
Gospodarii ale populatiei	0400	21,628			22								22
Total		3,622,232	3,207,284	12,890	142,709	93,386	9,153	11,299	4,016	15,820	3,293	5,616	142,709

Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente																									mii RON	
31.12.2023	Cod pozitie	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane							Garantii reale și garantii financiare primite											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante - Depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante - depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane															
		Din care: Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Din care: Instrumente depreciate (Stadiul 3)	Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante														
A	B	0020	0056	0057	0060	0109	0121	0140	0141	0142	0150	0950	0951	0201	0200											
Credite și avansuri	0070	2,156,009	1,845,003	311,006	142,583	46	142,537	-44,149	-20,270	-23,879	-83,577	0	-83,577	-406,319	1,744,287	55,838										
Banci centrale	0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Administratii publice	0090	18,861	7,038	11,823	13	0	13	-122	-4	-118	-5	0	-5	0	18,671	0										
Instituti de credit	0100	45,338	45,338	0	0	0	0	-2	-2	0	0	0	0	0	0	0										
Alte societati financiare	0110	9,379	8,989	390	194	0	194	-102	-39	-63	-121	0	-121	-14,202	1,494	67										
Societati nefinanciare	0120	1,385,590	1,204,952	180,638	113,788	43	113,745	-29,047	-15,241	-13,806	-67,341	0	-67,341	-358,481	1,263,084	44,486										
Din care: Intreprinderi mici si mijlocii	0130	1,384,830	1,204,192	180,638	113,757	43	113,714	-29,040	-15,235	-13,806	-67,325	0	-67,325	-358,481	1,262,457	44,471										
Gospodarii ale populatiei	0150	696,841	578,686	118,155	28,588	3	28,585	-14,876	-4,984	-9,892	-16,110	0	-16,110	-33,636	461,038	11,285										
Titluri de datorie	0181	1,064,165	1,064,165	0	0	0	0	-1,425	-1,425	0	0	0	0	0	0	0										
Banci centrale	0182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0										
Administratii publice	0183	968,134	968,134	0	0	0	0	-1,199	-1,199	0	0	0	0	0	0	0										
Instituti de credit	0184	56,076	56,076	0	0	0	0	-113	-113	0	0	0	0	0	0	0										
Alte societati financiare	0185	8,147	8,147	0	0	0	0	-41	-41	0	0	0	0	0	0	0										
Societati nefinanciare	0186	31,808	31,808	0	0	0	0	-72	-72	0	0	0	0	0	0	0										
Expuneri extrabilanțiere	0340	402,058	398,578	3,480	126	0	126	1,641	1,619	23	36	0	36		239,401	104										
Banci centrale	0350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0										
Administratii publice	0360	3,438	3,438	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0										
Instituti de credit	0370	2,020	2,020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0										
Alte societati financiare	0380	110	110	0	0	0	0	3	3	0	0	0	0		0	0										
Societati nefinanciare	0390	374,862	371,494	3,368	104	0	104	1,527	1,511	17	27	0	27		234,850	104										
Gospodarii ale populatiei	0400	21,628	21,516	112	22	0	22	111	105	6	9	0	9		4,551	0										
Total		3,622,232	3,307,746	314,486	142,709	46	142,663	-43,933	-20,077	-23,856	-83,541	0	-83,541	-406,319	1,983,689	55,942										

Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare					mii RON	
31.12.2023						
Cod pozitie	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie					
	Valoare la recunoașterea inițială		Modificări negative cumulate			
A	B	0010	0030			
Imobilizari corporale	0010	65,022	-2,371			
Altele decat Imobilizarile corporale	0020	2,042	-564			
Bunuri imobile locative	0030	2,034	-564			
Bunuri imobile comerciale	0040	0	0			
Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	0050	0	0			
Instrumente de capital si instrumente de datorie	0060	0	0			
Altele	0070	8	0			
Total	0080	67,064	-2,936			

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

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

Tranzactii cu parti afiliate

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

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

In cazul in care echivalentul a 150 milioane euro este mai mare decat 25% din fondurile proprii de nivel 1 al Bancii, valoarea expunerii nu trebuie sa depaseasca, dupa luarea in considerare a efectului diminuarii riscului de credit, o limita de 100% din fondurile proprii de nivel 1. La finalul anului 2023 Banca s-a incadrat in aceste limite de risc.

Utilizarea ECAI (External Credit Assessment Institution)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La data de 31.12.2023, valoarea expunerilor asociata fiecarui nivel de calitate a creditului este urmatoarea:

Nivel ECAI	Valoare expunere (LEI)
1	-
2	84,070,408
3	1,461,988,229
4	48,396,779
5	-
Total	1,594,455,416

Riscul de lichiditate si de finantare

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

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

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

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

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

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

Strategii si procese in administrarea riscului de lichiditate

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

de lichiditate si Procedura privind evaluarea si monitorizarea pozitiei lichiditatii, inclusiv pozitia de lichiditate intraday.

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

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

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

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

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

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

Cuantificarea si monitorizarea riscului de lichiditate se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente sau indicatori care sunt calculati cu frecventa zilnica, saptamanala si lunara: modelul pozitia lichiditatii (*liquidity gap*); modelul pozitia lichiditatii *intra-day*; indicatorul lichiditatea imediata; indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity coverage Ratio*); indicatorul de finantare stabila neta (NSFR – *Net Stable Funding Ratio*); alti indicatori de structura, cum ar fi: credite/total activ, surse externe/total active, credite/surse, rata lichiditatii (active lichide/ depozite atrase), depozite/ credite, active lichide/activ brut, etc.

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

La constatarea depășirilor de limite Directia Administrarea Riscurilor comunica factorilor implicați (Directia Trezorerie, Directia Operatiuni) neîncadrarea în limite, iar aceștia informează cu privire la cauzele care au dus la neîncadrarea în limitele stabilite, măsurile luate pentru încadrarea în limitele stabilite și termenul de încadrare. Informări privind încadrarea activității în limitele stabilite se fac de către Directia Administrarea Riscurilor către

Comitetul Directorilor (lunar) si catre Comitetul de Administrare a Riscurilor si Consiliul de Administratie (trimestrial), fiind prezenta situatia indicatorilor/limitei.

Politicele de acoperire si diminuare a riscului de lichiditate, precum si strategiile si procesele pentru monitorizarea continuitatii eficacitatii elementelor de acoperire si diminuare a riscurilor

Monitorizarea riscului de lichiditate/finantare se realizeaza prin urmatoarele instrumente: sistem de limite privind expunerile la riscul de lichiditate (inclusiv praguri de avertizare sau nivele de alerta); supravegherea riscului mare de lichiditate fata de o singura persoana (fata de un singur creditor); sistem de raportare a evenimentelor generatoare sau indicatorilor de risc de lichiditate.

Masurile avute in vedere de Banca pentru reducerea riscului de lichiditate sunt:

- Asigurarea existentei unui stoc de active care pot fi utilizate ca si garantii financiare
- Asigurarea unei rezerve de lichiditate
- Asigurarea unei bune diversificari a resurselor
- Monitorizarea incadrarii in limitele de risc si derularea de scenarii de criza
- Stabilirea unui plan privind criza de lichiditate
- Incheierea de acorduri de finantare alternativa in caz de criza de lichiditate.

Declaratia privind riscul de lichiditate, in care se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al Bancii asociat cu strategia de afaceri, incluzand indicatori si date cheie care ofera partilor interesate externe o privire de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care Banca isi administreaza riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului in care profilul de risc de lichiditate al Bancii interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de organul de conducere, este prezentata in Anexa 5. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR – *Liquidity Coverage Ratio*) este prezentat in Anexa 6.

Riscul operational

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

- Riscul aferent tehnologiei informatiei (IT), cibernetic si securitate – reprezinta pierderea ce poate fi cazuata din incalcarea confidentialitatii, pierderii integritatii sistemelor si a datelor, caracterului necorespunzator sau indisponibilitatii sistemelor si datelor sau incapacitatii de a schimba tehnologia informatiei intr-o perioada de timp rezonabila si la costuri rezonabile, atunci cand cerintele de mediu sau de afaceri se schimba.
- Riscul legal – pierderea ca urmare atat a amenzilor, penalitatilor si sanctiunilor de care Banca este pasibila in caz de neaplicare sau aplicare defectuoasa a dispozitiilor legale sau contractuale, cat si a faptului ca drepturile si obligatiile contractuale ale Bancii si/sau ale contrapartidei sale nu sunt stabilite in mod corespunzator

- Riscul de model – care reprezinta o pierdere posibila pe care Banca ar putea sa o inregistreze ca urmare a unor decizii care ar putea fi bazate in principal pe rezultatele modelelor interne, din cauza unor erori in dezvoltarea, implementarea sau utilizarea acestor modele
- Riscul de conduita – pierderea inregistrata sau potentiala care provine din prestarea necorespunzatoare a serviciilor financiare, inclusiv a cazurilor de abatere disciplinara cu intentie sau din neglijenta.

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

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

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

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

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

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

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

Cadrul procedural de la nivelul Bancii dezvoltă măsurile avute în vedere de Banca pentru controlul riscului operational. Fără a fi limitative, acestea sunt:

- măsuri de reducere a consecințelor riscului în cazul evenimentelor de risc operational înregistrate
- măsuri de prevenire, înainte de producerea riscului
- măsuri de acoperire a riscului, prin constituirea de provizioane de risc operational
- măsuri de transfer al riscului pe plan extern prin asigurarea clădirilor, autoturismelor bancii, numerarului și ATM și/sau polite complexe de asigurare pentru banci.

Alte măsuri de control/diminuare și prevenire a riscului operational constau în: implementarea cadrului anti-fraudă; utilizarea sistemului de analiză a profitabilității și a bugetului de venituri și cheltuieli; utilizarea procesului de control și autoevaluare a riscului operational în vederea identificării, evaluării riscului operational din cadrul bancii și elaborării planurilor de acțiuni de eliminare/diminuare a pierderilor operationale/riscurilor.

Banca nu poate elimina în totalitate efectele determinate de manifestarea riscului operational, dar dispune de măsuri de control și limitare a acestui tip de risc și monitorizează printr-un proces permanent toate evenimentele care generează risc operational, aplicând cerințe de capital intern suplimentare în funcție de incidența unor astfel de evenimente de risc operational, cu frecvență trimestrială.

În calcularea cerinței de capital reglementată, Banca folosește abordarea indicatorului relevant BIA, neutilizând metodologie reglementată pe baza de rating intern, iar în cadrul ICAAP banca analizează stabilirea unei cerințe de capital internă.

Pentru a limita efectele riscului operational, Banca ia în considerare, de asemenea, și încheierea de polite specifice de asigurare în funcție de evoluția preconizată a acestor evenimente.

Riscul reputational

Riscul reputational reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a rezultatelor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Bancii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autoritatea de supraveghere.

Banca calculează lunar profilul de risc reputational aferent Bancii, având la bază un cadru de indicatori de măsurare a expunerii la acest risc și în funcție de nivelul înregistrat de acesta, procedează trimestrial la alocarea de capital intern suplimentar în cadrul procesului ICAAP.

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

Identificarea expunerii la risc are loc, în principal, în urma analizei evenimentelor generatoare de risc reputational. Totodată, pentru noile produse și servicii oferite de către Banca, în cazul schimbărilor semnificative ale

caracteristicilor produselor si serviciilor existente sau externalizarii unor activitati, Directia Administrarea Riscurilor identifica si evalueaza factorii care pot contribui la cresterea expunerii la riscul reputational.

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

Factori interni:

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

Factori externi:

- publicitatea negativa in mass-media, conforma sau nu cu realitatea
- actiuni deliberate ale unui individ/grup de interese pentru reducerea credibilitatii Bancii
- publicitate negativa a unei institutii/societati din grupul Bancii care poate fi asimilata acesteia
- afectarea grava a securitatii IT a Bancii in urma unor atacuri interne sau externe
- intampinarea de catre clienti a unor probleme in utilizarea anumitor produse/servicii
- interpretarea in mod eronat de catre public a anumitor informatii despre Banca
- declansarea unor procese in care Banca ar putea fi implicata, vizand societati comerciale sau persoane publice intens mediatizate sau aparitia unor procese in care ar putea fi implicati angajati ai Bancii cercetati pentru savarsirea de infractiuni
- eventuale situatii de criza in urma carora Banca si-a pierdut imaginea de partener viabil, credibil si solvabil, capabil sa ofere stabilitate
- modificari in conditiile economice, schimbarile legislative sau legate de mediul concurential in sectorul bancar, progresele tehnologice.

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

Cadrul procedural al Bancii dezvolta masurile avute in vedere de Banca pentru controlul/diminuarea riscului reputational. Acestea sunt, fara a fi limitative, masuri de reducere a consecintelor manifestarii riscului in cazul

evenimentelor generatoare de risc reputational inregistrate, precum si masuri de prevenire, inainte de producerea riscului, astfel:

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

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

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

Riscul strategic

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

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

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

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

Administrarea riscului strategic cuprinde procesul de identificare, evaluare, monitorizare si raportare, precum si gestiunea riscului strategic.

Banca identifica riscul strategic din 4 perspective:

- stabilirea unor obiective strategice nerealiste sau necorelate cu factorii interni si/sau externi care pot influenta realizarea acestora
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a adoptarii unor decizii strategice necorespunzatoare cu factorii de risc interni si externi
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a implementarii inadecvate a deciziilor strategice
- existenta unor abateri de la realizarea obiectivelor strategice prevazute in cadrul bugetului anual de venituri si cheltuieli ca urmare a lipsei de reactie sau a unei reactii intarziate la schimbarile intervenite in mediul de afaceri.

Evaluarea riscului strategic se realizeaza cu ajutorul urmatoarelor instrumente:

- analiza si prezentarea lunara catre conducerea Bancii a gradului de realizare a proiectiilor bugetare stabilite la inceputul anului financiar pentru principalele grupe de cheltuieli si venituri, precum si principalele tinte stabilite de Banca
- evaluarea profilului de risc strategic descrisa in cadrul metodologiei de evaluare a profilului de risc din cadrul Strategiei privind administrarea riscurilor
- riscul strategic este determinat ca fiind intodeauna semnificativ, iar Banca calculeaza cerinta de capital intern pentru riscul strategic
- derularea unei simulari de criza in cadrul procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri.

Banca calculeaza in cadrul procesului intern de evaluare a riscurilor, o cerinta de capital interna specifica gradului de risc strategic inregistrat de Banca. Monitorizarea riscului strategic se realizeaza:

- prin analiza lunara a profilului de risc strategic pentru a se asigura ca nivelul acestuia se incadreaza in obiectivele aferente riscului strategic prezentat in Strategia privind administrarea riscurilor
- in cadrul procesului de planificare bugetara prin:
 - urmarirea lunara a realizarii tintelor stabilite prin bugetul de venituri si cheltuieli al Bancii
 - monitorizarea indeplinirii obiectivelor de catre structurile de vanzari ale bancii / unitatile teritoriale
 - monitorizarea situatiei pietei (schimbarile concurentiale din piata bancara care pot afecta implementarea deciziilor strategice ale bancii)
 - analiza noilor produse si servicii sau modificarea semnificativa a celor existente.

Gestionarea riscului strategic se realizeaza calitativ in cadrul proceselor de planificare bugetara (dezvoltarea obiectivelor strategice), precum si in etapa de implementare a deciziilor strategice in vederea indeplinirii obiectivelor strategice.

Riscul de conformitate

Conform Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit, ce prevede obligatii referitoare la administrarea riscului de conformitate, dispozitii transpuse in cadrul de reglementare intern al Patria Bank, se asigura mentinerea unui sistem adecvat de control al riscului de conformitate. Riscul de conformitate reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor, fondurilor proprii sau a lichiditatii, care poate conduce la pierderi financiare semnificative sau care poate afecta reputatia Bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, sau cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile.

Organul de Conducere al Patria Bank este cel care detine responsabilitatea asigurarii unui cadru adecvat si eficace aferent functiei de conformitate, precum si responsabilitatea evaluarii periodice a eficacitatii administrarii riscului de conformitate. Acesta promoveaza in mod activ o cultura a riscului de conformitate in cadrul organizatiei ca parte esentiala si integranta a desfasurarii activitatii bancii, stabilind angajatilor si colaboratorilor sai standarde inalte de profesionalism si integritate.

Banca evalueaza in permanenta riscul de conformitate si conformare cu cadrul legislativ si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice, stabilind totodata un cadrul de reglementari interne cuprinzatoare, pe care il revizuieste si adapteaza in permanenta la modificarile cadrului legislativ.

Riscul de conformitate, evaluat periodic prin intermediul unui set de indicatori calitativi si cantitativi, a inregistrat in 2023 un **nivel mediu-scazut**, in concordanta cu apetitul la risc definit prin Strategia de administrare a riscurilor.

Riscul utilizarii excesive a efectului de levier

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier reprezinta riscul rezultat din vulnerabilitatea Bancii fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Acest risc poate aparea ca urmare a utilizarii excesive a activelor bancii fata de nivelul fondurilor proprii de care dispune aceasta.

Banca se preocupa in permanenta de evaluarea acestui risc, care se cuantifica prin calcularea, in principal, a unui indicator numit *Indicatorul efectului de levier* ce se determina prin impartirea indicatorului de masurare a capitalului la indicatorul de masurare a expunerii totale a institutiei si se exprima ca procent. Acest indicator reprezinta o metoda de calculatie complementara indicatorilor reprezentati de ratele de fonduri proprii reglementate, indicand un nivel de capital minim pe care Banca trebuie sa il detina in comparatie cu expunerea totala a Bancii, in timp ce ratele de solvabilitate limiteaza asumarea de riscuri excesive de catre Banca.

8.9 Evenimente ulterioare

N/A

8.10 Adecvarea capitalului Bancii si alti indicatori prudentiali

Procesul de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP)

Derularea procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului intern la riscuri se deruleaza cu frecventa trimestriala si permite Bancii asigurarea in permanenta a unui nivel al capitalului intern care sa acopere riscurile semnificative la care Banca este expusa.

Nivelul curent si previzionat al ICAAP (cuantificat prin rata interna de adecvare a capitalului) reprezinta un element cheie al strategiei de administrare a riscurilor a Bancii si trebuie implementat si luat in considerare in mod corespunzator.

Procesul de evaluare a adecvarii capitalului are urmatoarea structura:

- identificarea riscurilor la care Banca este sau poate fi expusa
- stabilirea metodelor (cantitative si/sau calitative) de evaluare a riscurilor si stabilirea materialitatii acestora
- adecvarea capitalului: relatia dintre necesarul de fonduri proprii si fondurile proprii
- raportarea periodica a situatiei adecvarii capitalului intern catre Comitetul Directorilor si Consiliului de Administratie
- descrierea procesului de planificare a capitalul intern.

Cerinte de capital

Pentru determinarea cerintelor de capital aferente riscului de credit Banca aplica abordarea standard. Astfel, potrivit abordarii standard din CRR, in tabelul urmat sunt mentionate 8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor pentru fiecare clasa de expunere prevazuta in art. 112 din CRR:

Clasa de expunere	8% din valoarea ponderata la risc a expunerilor (lei)	
	Individual	Consolidat
Administratii centrale sau banci centrale	5,668,579	5,717,592
Administratii regionale sau autoritati locale	1,493,881	1,493,965
Unitati sau actiuni detinute in organisme de plasament colectiv	787,308	787,308
Societati	19,373,609	19,380,116
Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	36,218,722	36,218,722
Expuneri in stare de nerambursare	4,443,317	4,674,447

Titluri de capital	7,776,107	1,604,447
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	1,353	1,423
Institutii	4,146,976	4,152,131
Alte elemente	16,520,827	16,671,683
Retail	38,149,428	45,248,996
Banci de dezvoltare multilaterala	-	-
Organizatii internationale	-	-
Entitati din sectorul public	-	-
Pozitii din securitizare	-	-
Expuneri fata de institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
Obligatiuni garantate	400,777	400,777
TOTAL	134,980,885	136,351,608

Pentru determinarea cerintelor minime de capital pentru riscul operational Banca foloseste abordarea de baza. Conform acestei abordari, cerinta minima de capital la 31.12.2023 este 27.792.823 lei (pe baze individuale) si respectiv 30.169.866 lei (pe baze consolidate). Banca aplica amortizorul anticiclic de capital prevazut la art. 440 din CRR de 1% din expunerea la risc totala. Expunerile relevante pe Romania (amortizor anticiclic de capital de 1%) reprezinta 97,55% din total , iar cele pe Olanda 2,05% (unde valoarea amortizorului anticiclic este de asemenea 1%). Pentru restul expunerilor relevante straine valoarea amortizorului anticiclic este 0% sau 1%.

	Individual	Consolidat
Mii LEI	31.dec.23	31.dec.23
Fonduri proprii de nivel 1	347,044	341,493
Capital social subscris si varsat	329,041	329,041
Prime de emisiune	2,050	2,050
Prime de fuziune	-67,569	0
Rezerve	47,828	-17,261
Rezultatul reportat	63,294	47,975
Rezultatul perioadei curente	23,154	25,166
Imobilizari necorporale si Fondul comercial	-50,716	-54,224
Alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9	8,342	9,462
Deducere participatii	-7,664	0
Deducere DTA	0	0
Interese minoritare	0	0
Alte deduceri prudentiale	-715	-715
Fonduri proprii de nivel 2	111,024	116,719
Imprumut subordonat inclus in fondurile proprii de nivel 2	116,719	116,719
(-) Imprumutul subordonat	-5,695	0
Fonduri proprii totale	458,068	458,212
Mii LEI	31.dec.23	31.dec.23
Valoarea expunerii la riscul de credit	1,687,261	1,704,395
Valoarea expunerii la riscul de piata, riscul valuta	-	-

Valoarea expunerii la riscul operational	347,710	377,123
Valoarea expunerii la risc pentru ajustarea evaluarii creditului (CVA)	115	115
Valoarea totala a expunerii la risc	2,034,786	2,081,633
Cerinta de capital totala	162,783	166,531
Rata de acedvare a capitalului	22.51%	22.01%

Efectul de levier

In plus fata de cerintele minime de capital, CRR a introdus indicatorul efectului de levier ca instrument de limitare a riscului de indatorare excesiva. Efectul de levier reprezinta acumularea excesiva de catre banci a unor expuneri in raport cu fondurile lor proprii. Indicatorul efectului de levier poate fi considerat un indicator simplificat de solvabilitate datorita faptului ca masoara volumul activelor neponderate la risc comparativ cu fondurile proprii de nivel 1. Rata efectului de levier reprezinta relatia dintre capitalul de baza (*Tier 1*) si expunerea aferenta efectului de levier in conformitate cu articolul 429 CRR. In esenta, expunerea efectului de levier reprezinta suma pozitilor bilantiere si extrabilantiere neponderate, luand in considerare evaluarea si ajustarile de risc asa cum sunt definite in cadrul CRR.

Procesul de gestionare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

Banca monitorizeaza nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum si riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP). In functie de nivelul calculat al indicatorului ratei efectului de levier, Banca calculeaza o cerinta de capital interna pentru acest risc.

Indicatorul efectului de levier, calculat pentru data de 31.12.2023, pe baza fondurilor proprii de nivel 1 ale Bancii - abordarea tranzitorie (347.044.239 lei), a avut valoarea de 8,53% pe baze individuale si, respectiv, 8,11% (341.493.406 lei) pe baze consolidate. Defalcarea indicatorului de masurare a expunerii totale pe elemente bilantiere, extrabilantiere si instrumente financiare derivate este prezentata in continuare:

Element expunere	Individual	Consolidat
	valoare (mii lei)	
instrumente financiare derivate: metoda expunerii initiale*	3,490	3,490
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	21,346	21,346
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	20,186	20,186
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	40,913	41,141
Elemente extrabilantiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % in conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**	4,943	4,943
Alte active***	4,033,863	4,174,927
Deducerea din active (+)/(-) din fondurile propria de nivel 1	-64,075	-54,224
Total indicator masurare expunere totala	4,066,361	4,211,810

*in conformitate cu metoda expunerii initiale din CRR

**sumele din coloana valoare sunt cele de dupa aplicarea factorilor de conversie a creditului

***contine suma tuturor elementelor bilantiere de activ, cu exceptia celor de mai jos si neta de toate ajustarile de valoare si cu includerea alocarii de filtru abordare tranzitorie IFRS9.

Individual

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neincludere
Titluri De Participare Detinute In Filiale	40,295,758	-	40,295,758	7,300,722	suma dedusa din fondurile proprii
Active financiare evaluate la valoarea justa prin OCI Instrumente Capitaluri Proprii Marcare la Piata	2,004,866	-	2,004,866	363,238	suma dedusa din fondurile proprii
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	104,407,415	53,691,392	50,716,023	50,716,023	suma dedusa din fondurile proprii
Credite subordonate la termen	5,695,040	-	5,695,040	5,695,040	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 =(valoarea filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	8,341,558
---	-----------

Consolidat

Element de activ	sold debitor balanta (inainte de ajustari de valoare)	ajustari valoare	valoare neta de ajustari	din care valoare neinclusa in indicatorul de masurare a expunerii totale	motiv neincludere
Imobilizari necorporale (inclusiv imobilizari necorporale in curs si fond comercial)	107,618,711	53,394,915	54,223,796	54,223,796	suma dedusa din fondurile proprii

Valoare alocare filtru abordare tranzitorie IFRS9 =(valoarea filtru calculat si ponderat conform Reg.UE 2017/2395 – impozit pe profit))	9,462,004
--	-----------

In perioada 01.01.2023-31.12.2023, valoarea indicatorului efectului de levier a fost influentata in special de evolutia fondurilor proprii de nivel 1, cat si de cresterea activului Bancii. Banca considera ca a utilizat „excesiv” efectul de levier atunci cand acest indicator al efectului de levier inregistreaza la sfarsitul unui trimestru o valoare sub 5%.

Deoarece Banca inregistreaza o valoare superioara nivelului de 5%, dar si peste pragul de 3%, nivelul expunerii Bancii la acest risc este considerat ca fiind „scazut”.

Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare

Acestea sunt detaliate in Notele 19 si 26 din Situatiile Financiare auditate aferente anului 2023.

Expuneri la pozitiile din securitizare

Banca nu detine pozitii din securitizare in portofoliu.

9. Responsabilitate sociala - declaratia nefinanciara

Declaratia nefinanciara intocmita de Banca pentru data de 31.12.2023 in conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare (Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 7/2016) este prezentata in Anexa 8.

DRAGOS HORIA MANDA
PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

ANEXE

Anexa 1

Declaratia privind stadiul de conformare cu principiile Codului de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori Bucuresti la 31.12.2023

Prevedere din Cod		Respecta	Nu respecta sau respecta partial	Motiv neconformitate
A.1	Toate societatile trebuie sa aiba un regulament intern al consiliului care include termenii de referinta/ responsabilitatile Consiliului si functiile cheie de conducere ale societatii, si care aplica, printre altele, Principiile Generale din Sectiunea A.	x		
A.2	Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse in regulamentul Consiliului. In orice caz, membrii Consiliului trebuie sa notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni si sa se abtina de la participarea la discutii (inclusiv prin ne reprezentare, cu exceptia cazului in care ne reprezentarea ar impiedica formarea cvorumului) si de la votul pentru adoptarea unei hotarari privind chestiunea care da nastere conflictului de interese respectiv.	x		
A.3	Consiliul de Administratie sau Consiliul de Supraveghere trebuie sa fie format din cel putin cinci membri.	x		
A.4	Majoritatea membrilor Consiliului de Administratie trebuie sa nu aiba functie executiva. Cel putin un membru al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independent in cazul societatilor din Categoria Standard. In cazul societatilor din Categoria Premium, nu mai putin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administratie sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie sa fie independenti. Fiecare membru independent al Consiliului de Administratie sau al Consiliului de Supraveghere, dupa caz, trebuie sa depuna o declaratie la momentul nominalizarii sale in vederea alegerii sau realegerii, precum si atunci cand survine orice schimbare a statutului sau, indicand elementele in baza carora se considera ca este independent din punctul de vedere al caracterului si judecatii sale si dupa urmatoarele criterii:	x		
A.4.1	nu este Director General/director executiv al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.2	nu este angajat al societatii sau al unei societati controlate de aceasta si nu a detinut o astfel de functie in ultimii cinci (5) ani;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.3	nu primeste si nu a primit remuneratie suplimentara sau alte avantaje din partea societatii sau a unei societati controlate de aceasta, in afara de cele corespunzatoare calitatii de administrator neexecutiv;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.4	nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut in cursul anului precedent o relatie contractuala cu un actionar semnificativ al societatii, actionar care controleaza peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlata de acesta;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A.4.5	nu are si nu a avut in anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlata de aceasta, fie in mod direct fie in calitate de client, partener, actionar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societati daca, prin caracterul sau substantial, acest raport ii poate afecta obiectivitatea;	x		Conform declarati administratori independenti.
A.4.6	Nu este si nu a fost in ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societatii sau al unei societati controlate de aceasta;	x		In perioada 1997-2016 Domnul Vasile Iuga, administrator independent, a detinut calitatea de partener al PwC Audit Romania, companie care in perioada 2015-2016 a fost auditorul

				financiar al fostei Patria Bank SA. Conform declaratiei administratorului independent, Domnul Vasile Luga nu a fost implicat in activitatea de audit efectuata de aceasta companie pentru fosta Patria Bank SA.
A 4.7	Nu este director general/director executiv al altei societati unde un alt director general/director executiv al societatii este administrator neexecutiv;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 4.8	Nu a fost administrator neexecutiv al societatii pe o perioada mai mare de doisprezece ani;	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 4.9	Nu are legaturi de familie cu o persoana in situatiile mentionate la punctele A.4.1. si A.4.4.	x		Conform declaratie administratori independenti.
A 5	Alte angajamente si obligatii profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in Consiliul unor societati si institutii non-profit, trebuie dezvaluite actionarilor si investitorilor potentiali inainte de nominalizare si in cursul mandatului sau.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.6	Orice membru al Consiliului trebuie sa prezinte Consiliului informatii privind orice raport cu un actionar care detine direct sau indirect actiuni reprezentand peste 5% din toate drepturile de vot. Aceasta obligatie se refera la orice fel de raport care poate afecta pozitia membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	x		Consiliul de Administratie nu a primit astfel de informatii din partea membrilor sai
A.7	Societatea trebuie sa desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activitatii Consiliului.	x		
A.8	Declaratia privind guvernanta corporativa va informa daca a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Presedintelui sau a comitetului de nominalizare si, in caz afirmativ, va rezuma masurile cheie si schimbarile rezultate in urma acesteia. Societatea trebuie sa aiba o politica/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzand scopul, criteriile si frecventa procesului de evaluare.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.9	Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa contina informatii privind numarul de intalniri ale Consiliului si comitetelor in cursul ultimului an, participarea administratorilor (in persoana si in absenta) si un raport al Consiliului si comitetelor cu privire la activitatile acestora.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.10	Declaratia privind guvernanta corporativa trebuie sa cuprinda informatii referitoare la numarul exact de membri independenti din Consiliul de Administratie sau din Consiliul de Supraveghere.	x		Detaliat in Raportul anual al administratorilor
A.11	Consiliul societatilor din Categoria Premium trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizarilor de noi membri in Consiliu si va face recomandari Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie sa fie independenta.		Nu respecta	In conformitate cu prevederile art. Art. 24 - (1) din regulamentul BNR nr. 5/2013, „Institutiile de credit care sunt semnificative din punctul de vedere al marimii, organizarii interne si naturii, extinderii si complexitatii activitatilor

				lor trebuie sa infiinteze un comitet de nominalizare compus din membri ai organului de conducere care nu exercita nicio functie executiva in institutia de credit respectiva.” In acest context, avand in vedere marimea, extinderea si complexitatea activitatii Bancii, in structura sa nu exista un Comitet de Nominalizare.
B.1	Consiliul trebuie sa infiinteze un comitet de audit in care cel putin un membru trebuie sa fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzand presedintele, trebuie sa fi dovedit ca au calificare adecvata relevanta pentru functiile si responsabilitatile comitetului. Cel putin un membru al comitetului de audit trebuie sa aiba experienta de audit sau contabilitate dovedita si corespunzatoare. In cazul societatilor din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie sa fie format din cel putin trei membri si majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie sa fie independenti.		Respecta partial	Majoritatea membrilor sunt membri neexecutivi, independenti. Presedintele Comitetului de Audit are experienta de audit dovedita si corespunzatoare.
B.2	Presedintele comitetului de audit trebuie sa fie un membru neexecutiv independent.	x		
B.3	In cadrul responsabilitatilor sale, comitetul de audit trebuie sa efectueze o evaluare anuala a sistemului de control intern.	x		
B.4	Evaluarea trebuie sa aiba in vedere eficacitatea si cuprinderea functiei de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului si de control intern prezentate catre comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea si eficacitatea cu care conducerea executiva solutioneaza deficientele sau slabiciunile identificate in urma controlului intern si prezentarea de rapoarte relevante in atentia Consiliului.	x		
B.5	Comitetul de audit trebuie sa evalueze conflictele de interese in legatura cu tranzactiile societatii si ale filialelor acesteia cu partile afiliate.	x		
B.6	Comitetul de audit trebuie sa evalueze eficienta sistemului de control intern si a sistemului de gestiune a riscului.	x		
B.7	Comitetul de audit trebuie sa monitorizeze aplicarea standardelor legale si a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie sa primeasca si sa evalueze rapoartele echipei de audit intern.	x		
B.8	Ori de cate ori Codul mentioneaza rapoarte sau analize initiale de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportari periodice (cel putin anual) sau adhoc care trebuie inaintate ulterior Consiliului.	x		
B.9	Niciunui actionar nu i se poate acorda tratament preferential fata de alti actionari in legatura cu tranzactii si acorduri incheiate de societate cu actionari si afiliatii acestora.	x		
B.10	Consiliul trebuie sa adopte o politica prin care sa se asigure ca orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societatii (conform ultimului raport financiar) este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului si dezvaluita in mod corect actionarilor si potentialilor investitori, in masura in care aceste tranzactii se incadreaza in categoria evenimentelor care fac obiectul cerintelor de raportare.	x		

B.11	Auditurile interne trebuie efectuate de catre o divizie separata structural (departamentul de audit intern) din cadrul societatii sau prin angajarea unei entitati terte independente.	x		
B.12	In scopul asigurarii indeplinirii functiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie sa raporteze din punct de vedere functional catre Consiliu prin intermediul comitetului de audit. In scopuri administrative si in cadrul obligatiilor conducerii de a monitoriza si reduce riscurile, acesta trebuie sa raporteze direct directorului general.	x		
C.1	Societatea trebuie sa publice pe pagina sa de internet politica de remunerare si sa includa in raportul anual o declaratie privind implementarea politicii de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Politica de remunerare trebuie formulata astfel incat sa permita actionarilor intelegerea principiilor si a argumentelor care stau la baza remuneratiei membrilor Consiliului si a Directorului General, precum si a membrilor Directoratului in sistemul dualist. Aceasta trebuie sa descrie modul de conducere a procesului si de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remuneratiei conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea actiunilor, beneficii in natura, pensii si altele) si sa descrie scopul, principiile si prezumtiile ce stau la baza fiecarei componente (inclusiv criteriile generale de performanta aferente oricarei forme de remunerare variabila). In plus, politica de remunerare trebuie sa specifice durata contractului directorului executiv si a perioadei de preaviz prevazuta in contract, precum si eventuala compensare pentru revocare fara justa cauza. Raportul privind remunerarea trebuie sa prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate in politica de remunerare in cursul perioadei anuale care face obiectul analizei. Orice schimbare esentiala intervenita in politica de remunerare trebuie publicata in timp util pe pagina de internet a societatii.	x		Banca dispune de o politica de remunerare a organului de conducere, aprobata de catre Adunarea Generala a Actionarilor, care include principiile privind remunerarea membrilor organului de conducere si o politica pentru remunerarea angajatilor (inclusiv a personalului identificat) aprobata si revizuita periodic de catre Consiliul de Administratie. In Raportul Consiliului de Administratie au fost incluse principiile privind remunerarea
D.1	Societatea trebuie sa organizeze un serviciu de Relatii cu Investitorii – indicandu-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorica. In afara de informatiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie sa includa pe pagina sa de internet o sectiune dedicata Relatiilor cu Investitorii, in limbile romana si engleza, cu toate informatiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:	x		
D.1.1	Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunarile generale ale actionarilor	x		
D.1.2	CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societatii, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv pozitii executive si neexecutive in consilii de administratie din societati sau din institutii non-profit	x		
D.1.3	Rapoartele curente si rapoartele periodice (trimestriale, semestriale si anuale) – cel putin cele prevazute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informatii detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod	x		
D.1.4	Informatii referitoare la adunarile generale ale actionarilor: ordinea de zi si materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care sustin propunerile de candidati pentru alegerea in Consiliu, impreuna cu CV-urile profesionale ale acestora; intrebarile actionarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi si raspunsurile societatii, inclusiv hotararile adoptate	x		

D.1.5	Informatii privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor si a altor distribuii catre actionari, sau alte evenimente care conduc la dobandirea sau limitarea drepturilor unui actionar, inclusiv termenele limita si principiile aplicate acestor operatiuni. Informatiile respective vor fi publicate intr-un termen care sa le permita investitorilor sa adopte decizii de investitii	x		
D.1.6	Numele si datele de contact ale unei persoane care va putea sa furnizeze, la cerere, informatii relevante;	x		
D.1.7	Prezentarile societatii (de ex., prezentarile pentru investitori, prezentarile privind rezultatele trimestriale etc.), situatiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit si rapoartele anuale.	x		
D.2	Societatea va avea o politica privind distributia anuala de dividende sau alte beneficii catre actionari, propusa de Directorul General sau de Directorat si adoptata de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intentioneaza sa le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distributie catre actionari vor fi publicate pe pagina de internet a societatii.	x		
D.3	Societatea va adopta o politica in legatura cu previziunile, fie ca acestea sunt facute publice sau nu. Previziunile se refera la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizeaza stabilirea impactului global al unui numar de factori privind o perioada viitoare (asa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiectie are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putand diferi in mod semnificativ de previziunile prezentate initial. Politica privind previziunile va stabili frecventa, perioada avuta in vedere si continutul previziunilor. Daca sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai in rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicata pe pagina de internet a societatii.		Respecta partial	Banca dispune de o politica privind administrarea riscului strategic precum si de proceduri privind bugetul de venituri si cheltuieli, in baza carora se evalueaza periodic (cu frecventa lunara) performanta efectiva a Bancii comparativ cu planul bugetar, in scopul monitorizarii si ajustarii deciziilor in mod corespunzator si adecvat schimbarilor aparute. In cazul in care performanta efectiva se abate de la cea estimata (sau planificata), Banca ajusteaza obiectivul sau revizuieste decizia, pentru a fi adaptate mediului sau circumstantelor in schimbare. Aceste politici si proceduri nu se publica pe pagina de internet a societatii.
D.4	Regulile adunarilor generale ale actionarilor nu trebuie sa limiteze participarea actionarilor la adunarile generale si exercitarea drepturilor acestora. Modificarile regulilor vor intra in vigoare, cel mai devreme, incepand cu urmatoarea adunare a actionarilor.	x		
D.5	Auditorii externi vor fi prezenti la adunarea generala a actionarilor atunci cand rapoartele lor sunt prezentate in cadrul acestor adunari.	x		
D.6	Consiliul va prezenta adunarii generale anuale a actionarilor o scurta apreciere asupra sistemelor de control intern si de gestiune a riscurilor semnificative, precum si opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunarii generale.	x		Sistemul de control intern si modul de gestiune a riscurilor semnificative sunt detaliate in Raportul anual al Consiliului de Administratie

D.7	Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea actionarilor in baza unei invitatii prealabile din partea Consiliului. Jurnalistii acreditati pot, de asemenea, sa participe la adunarea generala a actionarilor, cu exceptia cazului in care Presedintele Consiliului hotaraste in alt sens.		Nu respecta	La AGA pot participa doar actionarii inregistrati in Registrul Actionarilor la data de referinta, membrii organelor de conducere ale Bancii, angajatii bancii implicati in desfasurarea sedintei precum si consultantii/auditori externi invitati de catre conducere.
D.8	Rapoartele financiare trimestriale si semestriale vor include informatii atat in limba romana, cat si in limba engleza referitoare la factorii cheie care influenteaza modificari in nivelul vanzarilor, al profitului operational, profitului net si al altor indicatori financiari relevanti, atat de la un trimestru la altul, cat si de la un an la altul.	x		
D.9	O societate va organiza cel putin doua sedinte/ teleconferinte cu analistii si investitorii in fiecare an. Informatiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate in sectiunea relatii cu investitorii a paginii de internet a societatii la data sedintelor/ teleconferintelor.	x		In anul 2023 Patria Bank SA a organizat doua teleconferinte cu analistii si investitorii, conform calendarului de comunicare financiara
D.10	In cazul in care o societate sustine diferite forme de expresie artistica si culturala, activitati sportive, activitati educative sau stiintifice si considera ca impactul acestora asupra caracterului inovator si competitivitatii societatii fac parte din misiunea si strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa in acest domeniu.	x		Banca dispune de politici si proceduri specifice de comunicare, care includ si raportarea activitatilor din aria sustenabilitatii (aspectele de mediu, personal, drepturile omului sau masurile pentru combaterea coruptiei atat pentru persoanele care fac parte din organizatie cat si pentru cele din exterior). Privind directiile de responsabilitate sociala, in anul 2023 Banca s-a implicat in actiuni in domeniile: social, dezvoltare comunitara (antreprenoriala si agricola) si sustinerea mediului ONG, detaliate in Raportul de Sustenabilitate disponibil pe pagina de internet a Bancii.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 2
LISTA PARTILOR AFILIAE LA 31.12.2023

NUME CLIENT
SOCIETATEA DE ADMINISTRARE A INVESTITII-0450510
SURDU NICOLAE-0653147
FDI PATRIA GLOBAL - SAI PATRIA ASSET MA-0843268
FDI PATRIA OBLIGATIUNI - SAI PATRIA ASS-0843274
FDI PATRIA STOCK - SAI PATRIA ASSET MAN-0843276
MERFEA BOGDAN-0941402
MAINEA VALERIA GEORGETA-0941414
PATRIA CREDIT INSTITUTIE FINANCIARA NEB-0941429
VANCEA GRIGORE-VALENTIN-1058068
PANESCU EUGEN DANIEL-1065489
PRODEA RAZVAN VASILE-106752
ANDREICA STEFANIA-RALUCA-1090831
BUMBAC ALEXANDRU-NICUSOR-1092773
EEAF FINANCIAL SERVICES BV-1095342
SAI GLOBINVEST SA
PASOL RAZVAN FLORIN-1188543
ROM WASTE SOLUTIONS SA-1206784
DUMITRU MINERVA-1247229
MANDA MIRELA-1286035
BARDASAN CARMEN-1334592
MANAGERO-RECRUTARE ONLINE SRL-1347948
FDI PATRIA EURO OBLIGATIUNI ADM SAI PAT-1356278
ELEFANT ONLINE SA-1374589
TABUS VALENTIN ROMEO-1380923
YILDIRAN SULEYMAN BURAK-1384689
MERFEA BOGDAN PERSOANA FIZICA AUTORIZAT-1396101
DUMITRU IOANA-MARIA-1403412
YILMAZ NOAH SOCRATES-1411063
KAYA HUSEYIN ILGAZ-1414351
IVANEL IOAN ALEXANDRU-1425740
ETF ENERGIE PATRIA - TRADEVILLE-1465056
CRAMA OLTERRA SRL-1479628
IOAN ALEXANDRU-1480842
CALIN DRAGOS-ALEXANDRU-1494989
CARPATICA INVEST SA-53
PASTOR NICOLAE-ADRIAN-P0001333
BARDASAN IOAN-DANIEL-P0001427
SALAGEAN DANIEL-P0002154
SFARAIAC CRISTIAN-MARCEL-P0002362
TRUTA DACIAN-VALER-P0002471
MATEESCU IOANA CATALINA-P0057043
LAZAR CRISTINA-P0058619
STEFAN GEORGETA GINA-P0058664
QUATRO CONSULTING SRL-P0059909
STANCIULESCU GEORGIANA MIHAELA-P0725898
PAUNOIU ELENA-CRISTINA-P1122683
ILIESCU DANIELA-ELENA-P1249714
MANDA DRAGOS-HORIA-P1249725
TUDOR LIVIU-P1435506

LAZAR GHEORGHE P1506443
BRIO TESTE EDUCATIONALE SRL
PRODEA CORALIA IUNIA-132155
EMERGING EUROPE ACCESSION FUND COOPERATIEF U.A
AXXESS CAPITAL PARTNERS
SURDU MATEI
DOMENIILE PRINCE MATEI SRL
VIA VITICOLA SRL
VITICOLA SARICA NICULITEL SRL
VALOREM MANAGEMENT CONSULTING S.R.L.
AGRO TOUR EXPERT SRL
VASILE IUGA
ITM AMIRO S.A.
GREENCYCLE CONCEPT SRL
MARMOSIM S.A.
STAR ASSET HOLDINGS SRL
TEAM LANA PROPERTIES SRL
DOMA PARTNERS
THEDA STONE PAPER
COLECT'OR GLASS
MARMOSIM FACTORY S.RL
GASOIL EXPLORATION & PRODUCTION SRL
DAN STURZA
STANCIULESCU RAZVAN – COSMIN
AFIN - ALTERNATIVE FINANCING IFN SA
ELITE FUN BENEFITS S.R.L.
PRODEA LUCAS ROBERT
CRISTINA TAUTAN-GANJA
RESTAURANT MULINO CORBEANCA SRL
DICTAMED DISTRIBUTION S.R.L.
SAVU HORIA OCTAVIAN – FIU
GALLI LUIGI
BARDASAN ANDREEA
KAYA SEMIRAY SITKI
KAYA IRMAK
KAYA KUZEY
CABINET INDIVIDUAL DE PSIHOLOGIE DUMITRU IOANA MARIA
PANESCU EUGEN DANIEL ASISTENT BROKERAJ
STEFAN CRISTIAN – SOT
IVANEL LAURA – SOTIE
ILIEV MARIUS
LIGHTHOUSE PARTNERS BV
RAUF WEIZ
BUTUNOI GEORGE
STEFANITA AURELIAN PONEA
ACCESS MASTER SRL
LIVKON INVEST S.R.L.
CRAMA HISTRIA
MOARA CORBEANCA COMMERCIAL CENTER SRL
FIRST CAPITAL CONSULTING
ILIESCU V. DANIELA ELENA - AUDITOR FINANCIAR

SEACORN LLP MAREA BRITANIE
SOUTH - EASTERN EUROPE CAPITAL PARTENERS LLP MAREA BRITANIE
INTERCAPITAL INVEST SA
MERFEA ADVISING S.R.L
MANDA ANDREI
IUGA CATALINA CORNELIA
IUGA RUXANDRA
VANCEA MIHAELA
OZGE ULUSAY YILDIRAN
SINGULARITY SOFTWARE S.R.L.
ION STURZA
SERGIU CHIRCA
MARIUS AUREL GHENEA
DAN ANATOLEVICI VIDRASCU
EUGENIA VASILIU
ROM WASTE SOLUTIONS NETHERLANDS B.V. (OLANDA)
VASILIU EUGENIA PERSOANA FIZICA AUTORIZATA
WALTER GHE. BLAJ
ILIE BITA CENAN
LAURA STANCA SILAGHI
ALEXANDRA-MONICA MIRON
OLIF B.V.
STAR LUBRICANTS SRL
TOPINVEST SRL
VIDEANU ANDREI VALENTIN
THEDA MAR S.A.
VIVANDY MANAGEMENT SRL
RECICLAD'OR S.A.
SURDU EUGENIA
VINTRUVIAN ESTATES SRL
VANCEA ALEXANDRA
VANCEA ANDREI
3DG SOFT CONSULTING SERVICES

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 3

Declaratie privind gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 lit. e) din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) – EBA/GL/2017/1 – 21.06.2017.

Prin prezenta declarație, Consiliul de Administrație al Patria Bank SA certifică faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt în conformitate cu strategia de risc și profilul de risc al Bancii.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de bază ale cadrului de administrare a activității Bancii, fiind adaptat la structura instituției, activitate desfășurată, precum și la natura și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigură administrarea efectivă și prudentă a activității Bancii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației, prevenirea conflictelor de interese și, în același timp, urmărirea îndeplinirii obiectivelor strategice de risc, în vederea încadrării în profilul de risc țintă al Bancii.

Implementarea profilului de risc la nivelul Bancii se realizează prin stabilirea strategiei pentru fiecare risc semnificativ și prin implementarea politicilor aferente. Banca a adoptat politici pentru administrarea riscurilor semnificative, asigurând astfel implementarea profilului de risc corespunzător. Obiectivul principal al activității de administrare a riscurilor îl reprezintă menținerea unui nivel al capitalului adecvat în relație cu riscurile asumate.

La data de 31.12.2023, profilul de risc la nivel individual/consolidat era următorul:

Categorie de risc	La nivel individual		La nivel consolidat		Apetitul la risc maxim
	Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	
Risc de credit	1.77	Mediu-Scazut	1.73	Mediu- Scazut	Mediu - ridicat
Risc de piață	0.37	Scazut	0.79	Scazut	Scazut
Risc operational	1.20	Mediu-Scazut	1.21	Mediu- Scazut	Mediu
Risc rezidual	0.76	Scazut	0.78	Mediu- Scazut	Mediu- Scazut
Riscul creditare valută debitori expusi riscul valutar	2.69	Mediu	2.49	Mediu	Mediu - ridicat
IRRBB	3.04	Mediu-Ridicat	3.23	Mediu - Ridicat	Mediu - ridicat
Risc de concentrare	1.86	Mediu-Scazut	2.00	Mediu	Mediu- Scazut
Riscul strategic	3.41	Mediu-Ridicat	3.41	Mediu - Ridicat	Mediu
Risc reputational	0.81	Scazut	0.81	Scazut	Mediu- Scazut
Overall risk profile	1.75	Mediu-Scazut	1.73	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul de conformitate	1.88	Mediu-Scazut	1.88	Mediu- Scazut	Mediu
ILAAP - lichiditate și finanțare					
Riscul de lichiditate	1.24	Mediu-Scazut	1.46	Mediu- Scazut	Mediu
Riscul de levier					
Riscul asociat efectului de levier	0.73	Scazut	0.94	Scazut	Mediu- Scazut

Banca s-a incadrat in profilul de risc stabilit pentru anul 2023, pe intreg parcursul anului.

In ceea ce priveste derularea procesului ICAAP, la data de 31.12.2023 Banca raporteaza urmatoorii indicatori cheie:

- Capital intern este in valoare de 458.212 mii lei la nivel consolidat, respectiv 458.068 mii lei la nivel individual.
- Necesar de capital intern 228.424 mii lei la nivel consolidat, respectiv 221.629 mii lei la nivel individual, din care:
 - 78.7%/79.8% la nivel consolidat/individual aferent riscului de credit si asociate acestuia (incluzand risc de tara, concentrare, FX lending, riscul rezidual)
 - 13.2%/13.9% la nivel consolidat/individual aferent riscului operational
 - 0.5%/0.3% la nivel consolidat/individual aferent riscului de piata
 - 2.6% la nivel consolidat, respectiv 2.3% la nivel individual aferent riscului de dobanda din afara portofoliului de tranzactionare
 - 5.0% la nivel consolidat, respectiv 3.7% la nivel individual aferent altor categorii de riscuri abordate in cadrul procesului intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri (ICAAP).

Intrucat raportul intre valoarea capitalului intern (in suma de 458 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 458 milioane lei la nivel individual) si necesarul de capital intern (in suma totala de 228 milioane lei la nivel consolidat, respectiv 222 milioane lei la nivel individual) impartit la 8% este mai mare decat valoarea comunicata de Banca Nationala a Romaniei a valorii ratei TSCR (reprezentand cerinta de capital SREP) pe intreg parcursul anului 2023, cat si la data de 31 decembrie 2023, Patria Bank SA detinea un nivel adecvat al capitalului intern pentru acoperirea riscurilor.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 4**Declaratie**

Subsemnatul, Dragos Horia Manda, Presedinte al Consiliului de Administratie, in calitate de reprezentant legal al Patria Bank SA, in conformitate cu prevederile art. 30 din Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata si ale art. 63 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii si ale art. 223 lit. A alin. 1 c) din Regulamentul ASF 5/2018 privind emitentii de instrumente financiare si operatiuni de piata, imi asum responsabilitatea privind intocmirea situatiilor financiare anuale si consolidate la data de 31.12.2023 si certific ca, dupa cunostintele mele:

- a) Politicile contabile utilizate pentru intocmirea situatiilor financiare anuale individuale si consolidate la data de 31.12.2023 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, in baza Ordinului BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana
- b) Situatiile financiare la 31.12.2023 prezinta o imagine corecta si conforma cu realitatea a activelor, obligatiilor, pozitiei financiare, contului de profit si pierderi si a celorlalte informatii privind activitatea desfasurata de Patria Bank SA si filialele sale incluse in consolidarea situatiilor financiare
- c) Patria Bank SA functioneaza in termeni de continuitate
- d) raportul Consiliului de Administratie cuprinde o analiza corecta a dezvoltarii si performantelor Bancii si a Grupului, precum si o descriere a principalelor riscuri si incertitudini specifice activitatii desfasurate.

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 5

Declaratie privind riscul de lichiditate

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului și Consiliului European privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, cu modificările și completările ulterioare și cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declarație Consiliul de Administrație al Patria Bank SA certifică faptul că Banca dispune de un cadru adecvat al cadrului de administrare a riscului de lichiditate, în concordanță cu profilul și strategia de risc a Bancii. Banca își administrează lichiditățile într-o manieră precaută, care să permită un acces suficient la lichidități în orice moment și totodată să urmărească diversificarea surselor de finanțare, astfel încât Banca să nu fie expusă la riscuri excesive.

În cadrul Strategiei de administrare a riscurilor sunt prezentați indicatorii care determină profilul de risc de lichiditate precum și nivelul apetitului la riscul de lichiditate.

Banca și-a propus un nivel maxim al apetitului la riscul de lichiditate de nivel mediu-ridicat și pe întreg parcursul anului 2022 s-a încadrat în țintele stabilite. De asemenea, pe întreg parcursul anului 2023, Banca a înregistrat un nivel corespunzător al indicatorilor de prudențialitate pe linia administrării riscului de lichiditate și s-a încadrat în permanentă în nivelele optime (peste limita minimă reglementată) a acestor indicatori.

În ceea ce privește determinarea profilului de risc de lichiditate al Bancii, acesta se stabilește în funcție de următorii indicatori:

Profil de risc	Punctaj	Profil de risc								
		Scazut		Scazut - Mediu		Mediu		Mediu - Ridicat		Ridicat
Riscul de lichiditate										
Riscul de finantare	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01
Riscul de lichiditate	50.00%	0.00	1.00	1.01	2.00	2.01	3.00	3.01	4.00	>4.01%

Categorie de risc	Indicator	Pondere	Praguri si Grade de risc								
			Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
			0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01 - 6.00
Riscul de lichiditate											
RL1	Riscul de finantare	50.00%	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL1RF1	Active grevate in total Active	25.00%	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
RL1RF2	Depozitele clientelei in total datorii	25.00%	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
RL1RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
RL1RF4	Cei mai mari 10 deponenti in total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
RL2	Riscul de lichiditate	50.00%	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL2RL1	LCR	20.00%	500.00%	240.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	110.00%	<110
RL2RL2	LCR RON	35.00%	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	120.00%	119.99%	110.00%	<110
RL2RL3	Lichiditatea imediata	35.00%	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%
RL2RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	120%	119.99%	110%	<110%

Situatia indicatorilor din profilul de risc la nivel individual/consolidat la 31.12.2023:

Categorie de risc	Indicator	Pondere	La nivel individual		La nivel consolidat		Praguri si Grade de risc								
			Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	Scorul la risc decembrie	Profil de risc@ decembrie 2023	Scazut		Mediu-Scazut		Mediu		Mediu-Ridicat		Ridicat
							0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	4.01 - 6.00
Riscul de lichiditate															
RL1	Riscul de finantare	50.00%	1.13	1.13	1.31	1.31	0	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01
RL1RF1	Active grevate in total Active	25.00%	0%	-	0%	-	0.00%	1.00%	1.01%	2.00%	2.01%	3.00%	3.01%	4.00%	>4.01%
RL1RF2	Depozitele clientelei in total datorii	25.00%	95%	0.48	95%	0.50	100.00%	90.00%	89.99%	80.00%	79.99%	70.00%	69.99%	60.00%	<60%
RL1RF3	Indicatorul Loan-to-Deposits RON	25.00%	74.82%	2.32	78.03%	2.54	0.00%	60.00%	60.01%	70.00%	70.01%	85.00%	85.01%	100.00%	>100%
RL1RF4	Cei mai mari 10 deponenti in total fonduri atrase de la clientela nonbancara	25.00%	8.64%	1.73	10.96%	2.19	0.00%	5.00%	5.01%	10.00%	10.01%	15.00%	15.01%	20.00%	>20%
RL2	Riscul de lichiditate	50.00%	1.35	1.35	1.61	1.61	-	1	1.01	2	2.01	3	3.01	4	>4.01%
RL2RL1	LCR	20.00%	177.87%	2.30	179.24%	2.27	500.00%	240.00%	239.99%	190.00%	189.99%	150.00%	149.99%	110.00%	<110
RL2RL2	LCRRON	35.00%	191.81%	0.41	194.41%	0.28	200.00%	180.00%	179.99%	150.00%	149.99%	120.00%	119.99%	110.00%	<110
RL2RL3	Lichiditatea imediata	35.00%	39.91%	2.02	35.61%	2.88	60.00%	45.00%	44.99%	40.00%	39.99%	35.00%	34.99%	30.00%	<30%
RL2RL4	NSFR (trimestrial)	10.00%	177.69%	0.45	174.23%	0.52	200%	150%	149.99%	130%	129.99%	120%	119.99%	110%	<110%
PROFIL DE RISC				MEDIU-SCAZUT		MEDIU-SCAZUT									

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 6

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate

in conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, coroborate cu prevederile art. 435 din Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investii si cu Ghidul privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) - EBA/GL/2017/1 - 21.06.2017.

Prin prezenta declaratie Consiliul de Administratie al Patria Bank SA certifica faptul ca Banca are urmatoorii indicatori de acoperire a necesarului de lichiditate:

Domeniul de aplicare al consolidarii (consolidat)

Moneda si unitati (lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31.mar.23	30.iun.23	30.sept.23	31.dec.23
REZERVA DE LICHIDITATI	1,117,853,123	1,079,844,840	1,107,968,895	1,217,810,585
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	595,379,822	702,309,503	641,458,332	707,488,428
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	188%	154%	173%	172%

Domeniul de aplicare al consolidarii (individual)

Moneda si unitati (lei)

Trimestru care se incheie (ZZ luna AAAA)	31.mar.23	30.iun.23	30.sept.23	31.dec.23
REZERVA DE LICHIDITATI	1,117,853,123	1,079,844,840	1,107,968,895	1,217,810,585
TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR	620,391,418	692,633,048	668,190,715	702,255,993
INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)	180%	156%	166%	173%

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 7

Perimetrul de consolidare si fonduri proprii

Incepand cu data de 1 ianuarie 2012 Banca aplica Standardele Internationale de Raportare Financiara (IFRS) ca baza a contabilitatii sale, conform Ordinului BNR nr. 27/2010, astfel analiza pozitiei financiare de mai jos se bazeaza pe situatiile financiare individuale si consolidate conforme cu IFRS ale Bancii, pentru perioada incheiata la 31 decembrie 2023 si pentru perioadele comparative.

Grupul Patria Bank la nivelul Romaniei este format din toate entitatile incluse in perimetru de consolidare asa cum sunt prezentate si in situatiile financiare consolidate. Datorita diferitelor reglementari aplicabile se disting doua categorii de grupuri consolidate:

- Grupul consolidat in scop contabil – IFRS 10 “Situatiile financiare consolidate”
- Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale - Articolul 18 si 19 din CRR

Principalele caracteristici reglementate ale fondurilor proprii

Instrumente de capital

Fondurile proprii de nivel 1 (CET1) includ elemente de capital de nivel 1, dupa aplicarea progresiva a normelor, care sunt prevazute in CRR in scopul adaptarii la noile reglementari ale Uniunii Europene si deducerilor din CET 1 dupa aplicarea exceptarilor in conformitate cu articolul 48 CRR.

Toate instrumentele incluse sunt eligibile in conformitate cu articolul 28 CRR. Modificarile capitalurilor proprii in perioada de raportare sunt disponibile in tabelul “Situatia modificarilor capitalurilor proprii” din situatiile financiare consolidate.

Fonduri proprii de nivel 1

Fondurile proprii de nivel 1 cuprind CET 1 plus fonduri proprii de nivel 1 suplimentare (AT 1), mai putin deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, constand in principal din active necorporale si fondul comercial.

La sfarsitului anului 2023 fondurile proprii de nivel 1 pentru Grup sunt in suma de 341.493 mii LEI (2022: 325.945 mii LEI) si fondurile proprii de nivel 1 pentru Banca sunt in suma de 347.044 mii LEI (2022: 324.544 mii LEI).

Fonduri proprii de nivel 2

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Grup dupa deduceri sunt in suma de 116.719 mii LEI (2022: 100.367 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Fondurile proprii de nivel 2 pentru Banca dupa deduceri sunt in suma de 111.024 mii LEI (2022: 95.171 mii LEI), constand in principal din imprumuturi subordonate si obligatiuni subordonate.

Începând cu data de 1 ianuarie 2018, Banca și Grupul au utilizat integral Abordarea Tranzitorie ("*Transitional Approach*") în implementarea IFRS 9. Aceasta înseamnă că între această dată și 31 decembrie 2023, Banca și Grupul includ în Fondurile proprii de nivel 1 întreaga sumă (minus taxa și ajustarea cu un factor variabil de 1 pentru 2023) calculată în conformitate cu Regulamentul 2017/2395 al UE și permisa de acesta. La 31 decembrie 2023, suma, după impozitare și factorul 1, este de 36.198 mii LEI.

Grupul consolidat în scop contabil

(i) Filialele

Grupul a consolidat situațiile financiare ale filialelor sale în conformitate cu IFRS 10 „Situații financiare consolidate”. Filialele sunt entități aflate sub controlul Grupului. Controlul există atunci când Grupul are puterea de a conduce, în mod direct sau indirect, politicile financiare și operationale ale unei entități pentru a obține beneficii din activitatea acesteia. La momentul evaluării controlului trebuie luate în calcul și drepturile de vot potențiale sau convertibile care pot fi exercitate și în prezent. De asemenea, analiza privind controlul asupra fondurilor de investiții trebuie să ia în considerare (i) interesul economic agregat al Grupului în fonduri (cuprinzând orice participatie și comisioane așteptate), (ii) dreptul investitorilor de a elimina administratorul fondului și (iii) dreptul de lichidare a fondului.

În 2023 Banca a reevaluat interpretarea criteriilor dreptului de lichidare a fondurilor și a concluzionat că, întrucât dreptul de lichidare a fondului este pentru protecția investitorilor și poate fi exercitat numai în cazul unor dificultăți financiare semnificative ale fondului, în practică, administratorul de fond nu poate fi înlăturat, deci trebuie analizat interesul economic agregat. Dacă este sub 22%, fondul nu este consolidat.

Ca urmare a reevaluării controlului, comparativ cu situațiile financiare publicate la 31 decembrie 2022, Banca a eliminat din consolidare FDI Patria Obligațiuni și FDI ETF BET Patria Tradeville ca „Eroare de corecție”. Impactul acestei eliminări din consolidare este prezentat în Nota 46 din Situațiile Financiare la 31.12.2023.

La data de 31 decembrie 2023 Filialele Grupului sunt Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA împreună cu fondurile de investiții administrate: FDI Patria Stock, FDI Patria Global, FDI Patria Obligațiuni, FDI Patria Euro Obligațiuni, ETF BET Patria – Tradeville și ETF ENERGIE Patria – Tradeville și Carpatica Invest SA - în dizolvare.

Patria Credit IFN SA, SAI Patria Asset Management SA împreună cu trei dintre cele șase fonduri de investiții administrate, și anume FDI Patria Stock, FDI Patria Global și FDI Patria Euro Obligațiuni, au fost incluse în perimetrul de consolidare contabilă la întocmirea situațiilor financiare consolidate pentru anul 2023, filialele excluse din perimetrul de consolidare fiind Carpatica Invest SA aflată în dizolvare și fondurile FDI Patria Obligațiuni, ETF BET Patria – Tradeville și ETF ENERGIE Patria – Tradeville.

Filialele excluse din perimetrul de consolidare

Carpatica Invest S.A. (fosta SSIF Carpatica Invest S.A.) este o societate aflată în curs de dizolvare, aflată sub controlul Patria Bank S.A., prin preluarea participatiei deținute de fosta Banca Comercială Carpatica S.A. de 95,68% din capitalul social și drepturile de vot. Prin decizia A/394/16.05.2014, ASF a decis suspendarea, pentru

o perioada de 90 de zile, a autorizatiei de functionare a SSIF CARPATICA INVEST S.A. (acordata prin decizia CNVM 1826/16.06.2003), in vederea remedierii situatiei financiare si atragerii de noi resurse de capital. In 29.09.2014, actionarii SSIF Carpatica Invest au aprobat dizolvarea societatii si lichidarea voluntara, intrucat societatea fusese implicata intr-un scandal privind tranzactii neautorizate de clienti, cercetat si de procurorii DIICOT. Ulterior, Consiliul Bursei de Valori Bucuresti a aprobat solicitarea SSIF Carpatica Invest SA de retragere a calitatii de Participant la Piata reglementata la vedere si la Piata reglementata la termen si radierea acestuia din Registrul Participantilor, sectiunile Piata reglementata la vedere si Piata reglementata la termen. In prezent, lichidatorul judiciar al companiei este Grup Insolv SPRL din Sibiu, str. Justitiei, nr. 8.

Avand in vedere decizia de dizolvare precum si impactul nesemnificativ al consolidarii Carpatica Invest SA, Grupul a luat decizia de a modifica perimetrul de consolidare in anul 2016, excluzand Carpatica Invest SA, provizionand integral activul net al acestuia.

(ii) Asocieri in participatie

Grupul nu detine asocieri in participatie.

(iii) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acele societati in care Grupul poate exercita o influenta semnificativa, dar nu si un control asupra politicilor financiare si operationale.

Banca detine o participatie de 19.99% in SAI Globinvest S.A., care nu a fost inclusa in consolidarea contabila deoarece Banca nu detine controlul asupra politicilor financiare si operationale ale acestei companii.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale

Baza consolidarii in scopul reglementarilor prudentiale este CRR. Spre deosebire de grupul consolidat in scopuri contabile, in perimetrul de consolidare prudentiala trebuie luate in considerare doar societatile specializate in activitati bancare si alte activitati financiare. Acest lucru inseamna ca societatile afiliate care nu desfasoara activitati bancare sau alte activitati financiare nu trebuie incluse in grupul consolidat in scopuri prudentiale.

Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale include doar Patria Bank S.A. si Patria Credit IFN S.A.

Consolidarea globala

In prezent Grupul consolidat in scopul reglementarilor prudentiale aplica **consolidarea globala** Patria Credit IFN SA

Consolidarea proportionala

Conform art.18 (2) si art.18 (4) din CRR autoritatile competente pot acorda permisiunea de a efectua o consolidare proportionala de la caz la caz.

In prezent, Grupul **nu aplica consolidarea proportionala**.

Detineri deduse din elementele de fonduri proprii

Conform art. 36 (1) f-i din CRR, detinerile directe, indirecte si sintetice ale unei institutii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de baza, trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza. Valoarea dedusa depinde de pragul calculat conform articolelor 46 si 48 din CRR.

Patria Bank S.A. deduce din elementele de fonduri proprii valorile rezultate in urma aplicarii art. 46 si 48 din CRR, valori aferente detinerilor directe in urmatoarele filiale: Patria Credit IFN, SAI Patria Asset Management SA, SAI Globinvest SA.

Nici consolidate nici deduse

Nu este cazul

Transferul fondurilor proprii

In prezent, in cadrul Grupului nu se cunosc impedimente semnificative de ordin practic sau legal, actual sau potential, care impiedica transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor intre societatea-mama si filialele acesteia.

Cu exceptia restrictiilor de reglementare privind distributia capitalului care rezulta din CRR si care se aplica tuturor institutiilor financiare din Romania, inclusiv a celor referitoare la rascumpararea actiunilor detinute de actionarii minoritari care si-au exprimat drepturile de retragere ca urmare a fuziunii, Grupul Patria Bank nu are alte restrictii semnificative privind abilitatea sa acceseze sau sa foloseasca activele si sa deconteze datoriile Grupului. De asemenea, detinatorii intereselor care nu controleaza subsidiarele Grupului nu au drepturi protectoare care ar putea sa restrictioneze semnificativ abilitatea Grupului de a accesa sau a folosi activele si sa deconteze datoriile Grupului.

Total deficit de capital per total filiale neincluse in consolidare

La 31 Decembrie 2023, Patria Bank SA la nivel individual a inregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 22,51% situandu-se peste nivelul OCR de 14,85% (TSCR de 11,35% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5% si amortizorul de risc anticiclic de 1%).

La 31 Decembrie 2023, Grupul Patria Bank la nivel consolidat a inregistrat un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 22,01% situandu-se peste nivelul OCR de 16,23% (TSCR de 11,73% plus amortizorul de conservare a capitalului de 2.5%, amortizorul sistemic de 1% si amortizorul de risc anticiclic de 1%).

Companiile aflate in cadrul Grupului nu inregistreaza deficit de capital.

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii (in conformitate cu prevederile art. 436 din CRR) publicate in Situatiile Financiare Consolidate si Individuale la 31.12.2023.

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2023 se ridicau la 458.068 mii LEI (2022: 419.715 mii LEI) si erau formate din instrumente de fonduri de proprii de nivel 1 (CET1) si de nivel 2, clasificate conform CRR.

Principalele caracteristici si detalii privind instrumentele de capital sunt prezentate mai jos:

Anexa I - Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu situatiile financiare auditate					
Elemente bilantiere	BANCA		GRUP		
	Valoare contabila (FINREP)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii	Valoare contabila Situatii Financiare (consolidare contabila)	Valoare contabila FINREP (consolidare prudentiala)	Valoare inclusa in Fondurile Proprii
Capital social varsat	330,128,055	330,128,055	328,994,296	330,128,056	330,128,056
Prime de capital	2,049,596	-1,087,201	2,049,596	2,049,596	-1,087,201
Rezerva din reevaluarea imobilizarilor corporale inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	26,144,144	26,144,144	27,852,741	26,144,144	26,144,144
Rezerva aferenta activelor financiare disponibile in vederea vanzarii inclusa in Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-7,672,470	-7,672,470	-7,672,470	-7,672,470	-7,672,470
Rezultatul reportat	61,786,595	61,786,595	45,611,747	47,975,155	47,975,155
Alte rezerve	-36,704,312	-36,704,312	-35,732,169	-35,732,177	-35,732,177
Profit sau (-) pierdere aferent(a) exercitiului	23,153,733	23,153,733	25,485,030	25,165,573	25,165,573
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 de baza	-50,716,023	-50,716,023	-54,379,615	-54,223,796	-54,223,796
Elemente deductibile din Fondurile proprii de nivel 1 de baza		-7,663,959			0
Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei		0			0
Ajustari de valoare datorate cerintelor de evaluare prudenta		-715,477			-715,477
Alte ajustari tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de baza		8,341,558			9,462,004
Total Fonduri proprii de nivel 1 de baza		347,044,239			341,493,407
Imobilizari necorporale deduse din Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0	0	0	0	0
Filtru prudential provizioane (50%)		0			0
Deduceri eligibile care depasesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale institutiei		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 1		347,044,239			341,493,407
Elemente de Fonduri proprii de nivel 2:					
Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	133,206,797	116,718,609	116,718,609	116,718,609	116,718,609
(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-5,195,040	-5,695,040	0	0	0
Deduceri și filtre prudentiale suplimentare		0			0
Excesul deducerii din Fondurile proprii de nivel 2		0			0
Total Fonduri proprii de nivel 2		111,023,569			116,718,609
Total Fonduri proprii		458,067,808			458,212,016

Anexa II - Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital	
Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital⁽¹⁾	
1 Emitent	PATRIA BANK SA
2 Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	ROBACRACNOR6
3 Legislație aplicabilă instrumentului	Legea 24/2017
Reglementare	
4 Norme CRR tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
5 Norme CRR post-tranzitorii	Fonduri proprii de nivel 1 de baza
6 Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat	Individual
7 Tip de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	Fonduri proprii de nivel 1 de baza Reg. UE nr. 575/2013, art. 26 și 28
8 Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (moneda în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	330,13 mil lei
9 Valoarea nominală a instrumentului	0.1000
9a Preț de emisiune	0.1000
9b Preț de răscumpărare	conform legislației aplicabile pieței de capital
10 Clasificare contabilă	capitalul acționarilor, acțiuni ordinare
11 Data inițială a emiterii	15.07.1999
12 Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
13 Scadența inițială	fara scadenta
14 Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	nu
15 Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	N/A
16 Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	N/A
Cupoane/dividende	
17 Dividend/cupon fix sau variabil	variabil
18 Rată a cuponului și orice indice aferent	N/A
19 Existența unui mecanism de tip "dividend stopper" (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
20a Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	caracter pe deplin discreționar
20b Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	caracter pe deplin discreționar
21 Existența unui step-up sau a altui stimulente de răscumpărare	nu
22 Necumulativ sau cumulativ	necumulativ
23 Convertibil sau neconvertibil	Neconvertibil
24 Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	N/A
25 Dacă este convertibil, integral sau parțial	N/A
26 Dacă este convertibil, rata de conversie	N/A
27 Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	N/A
28 Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	N/A
29 Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	N/A
30 Caracteristici de reducere a valorii contabile	DA, conform Legii nr.31/1990
31 În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	acoperirea pierderilor sau restituiri către acționari
32 În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	Integral sau partial
33 În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	permanenta
34 În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	N/A
35 Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	subordonare caracteristica acțiunilor, conform legislației
36 Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	NU
37 În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	N/A
⁽¹⁾ Introduceți "N/A" dacă întrebarea nu se aplică.	

Anexa VI - Formular tranzitoriu pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii

Fonduri proprii de nivel 1 de bază: instrumente și rezerve		(A)		(B)
		VALOARE LA DATA PUBLICĂRII		ARTICOL DE REFERINȚĂ DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013
		GRUP	BANCA	
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	331,090,451.00	331,090,451.00	Articolul 26 alineatul (1), articolele 27, 28, 29, lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 1	329,040,855.00	329,040,855.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 2	2,049,596.00	2,049,596.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
	Din care: instrument de tip 3	0.00	0.00	Lista ABE de la articolul 26 alineatul (3)
2	Rezultatul reportat	47,975,155.00	61,786,595.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (c)
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include câștigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	-17,260,503.00	-18,232,638.00	Articolul 26 alineatul (1)
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0.00	0.00	Articolul 26 alineatul (1) litera (f)
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0.00	0.00	Articolele 84, 479, 480
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	25,165,573.00	23,153,733.00	Articolul 26 alineatul (2)
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	386,970,676.00	397,798,141.00	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare				
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	-54,223,796.00	-50,716,023.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 37, articolul 472 alineatul (4)
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-7,663,960.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 43, 45, 47, articolul 48 alineatul (1) litera (b), articolul 49 alineatele (1) - (3), articolele 79, 470, articolul 472 alineatul (11)
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	0.00	0.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 472 alineatul (3)
	Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	-715,477.00	-715,477.00	
	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	9,462,004.00	8,341,558.00	
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază	-45,477,269.00	-50,753,902.00	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	341,493,407.00	347,044,239.00	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare				
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	341,493,407.00	347,044,239.00	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare				
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	116,718,609.00	116,718,609.00	Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a), articolul 67, articolul 477 alineatul (2)
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	0.00	-5,695,040.00	Articolul 66 litera (d), articolele 69, 79, articolul 477 alineatul (4)
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			
	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)			
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	116,718,609.00	111,023,569.00	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	458,212,016.00	458,067,808.00	
59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	9,638,780.00	7,148,385.00	
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază [Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale] (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu, creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază etc.)	21,699,779.00	52,313,177.00	Articolul 472, articolul 472 alineatul (5), articolul 472 alineatul (8) litera (b), articolul 472 alineatul (10) litera (b), articolul 472 alineatul (11) litera (b)
	1. creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente	2,028,186.00	1,783,286.00	
	2. instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, inclusiv instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente			
	3. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	15,893,227.00	15,893,227.00	
	4. instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	3,778,366.00	34,636,664.00	
60	Total active ponderate la risc	2,081,633,042.53	2,034,785,974.28	
Rate și amortizare ale fondurilor proprii				
61	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.41%	17.06%	Articolul 92 alineatul (2) litera (a), articolul 465
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procent din valoarea expunerii la risc)	16.41%	17.06%	Articolul 92 alineatul (2) litera (b), articolul 465
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	22.01%	22.51%	Articolul 92 alineatul (2) litera (c)
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică (amortizorul G-SII sau O-SII),], exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc	4.50%	3.50%	CRD 128, 129, 130
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.50%	2.50%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	0.01	0.01	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.00%		
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	4.50%	3.50%	CRD 128
Rate și amortizare ale fondurilor proprii				
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	15,893,227.00	15,893,227.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 45, 46, articolul 472 alineatul (10) articolul 56 litera (c), articolele 59, 60, articolul 475 alineatul (4) articolul 66 litera (c), articolele 69, 70, articolul 477 alineatul (4)
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)	3,778,366.00	34,636,664.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 45, 48, 470, articolul 472 alineatul (11)
74	Câmp vid în contextul UE			
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]	2,028,186.00	1,783,286.00	Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolele 38, 48, 470, articolul 472 alineatul (5)

DRAGOS HORIA MANDA, PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 8

Declaratia nefinanciara (individuala si consolidata)

În conformitate cu cerințele Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare și ale Ordinului BNR nr. 7/2016, care transpun prevederile Directivei 2014/95/EU, întreprinderile și grupurile mari care sunt entități de interes public și care, la data bilanțului, depășesc criteriul de a avea un număr mediu de 500 de angajați în cursul exercitiului financiar, includ în raportul administratorilor o declarație nefinanciară care conține, în măsura în care acestea sunt necesare pentru înțelegerea dezvoltării, performanței și poziției întreprinderii și a impactului activității sale, informații privind cel puțin aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită.

Cadrul de reglementare aplicabil al Uniunii Europene cuprinde Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului european și al Consiliului privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 ("Taxonomia UE"), Regulamentul Delegat (UE) 2021/2139 al Comisiei, de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de examinare pentru a determina condițiile în care o activitate economică se califică drept activitate care contribuie în mod substanțial la atenuarea schimbărilor climatice sau la adaptarea la schimbările climatice și pentru a stabili dacă activitatea economică respectivă aduce prejudicii semnificative vreunui dintre celelalte obiective de mediu, Regulamentul Delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei, de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin precizarea conținutului și a modului de prezentare a informațiilor care trebuie furnizate de întreprinderile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE în ceea ce privește activitățile economice durabile din punctul de vedere al mediului și prin precizarea metodologiei pentru respectarea acestei obligații de furnizare de informații, și Regulamentul Delegat (UE) 2023/2486 al Comisiei, de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin stabilirea criteriilor tehnice de examinare pentru a determina condițiile în care o activitate economică se califică drept activitate care contribuie în mod substanțial la utilizarea durabilă și la protejarea resurselor de apă și a resurselor marine, la tranziția către o economie circulară, la prevenirea și controlul poluării sau la protejarea și refacerea biodiversității și a ecosistemelor și pentru a stabili dacă activitatea economică respectivă aduce prejudicii semnificative vreunui dintre celelalte obiective de mediu și de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei în ceea ce privește publicarea de informații specifice referitoare la activitățile economice respective.

Declaratia nefinanciara cuprinde mai multe sectiuni, cu referire la urmatoarele subiecte:

- Modelul de afaceri al grupului Patria;
- Politicile adoptate de grupul Patria în legătură cu aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită, inclusiv a procedurilor de diligență necesare aplicate, și rezultatele politicilor respective;
- Principalele riscuri legate de aceste aspecte care decurg din operațiunile entității;
- Prezentarea indicatorilor cheie de performanță relevanți pentru activitatea băncii și alinierea la Taxonomia UE.

I. Descrierea succinta a modelului de afaceri al Grupului

În cadrul Grupului Patria Bank, în toate aspectele activității noastre promovăm și susținem un comportament sustenabil, responsabil și transparent, conform brand-ului și valorilor care ne definesc. Urmărim în mod continuu și constant obținerea unui grad de satisfacție ridicat pentru toți actorii, ținând cont de piața în care operăm, conform principiului celor 4C – Companie, Clienți, Comunitate, Context, astfel:

Compania. Includem aici managementul, acționarii, strategia bancii și partenerii instituționali. Pentru Banca, o dezvoltare și o creștere solidă și sustenabilă sunt prioritare, motiv pentru care modalitatea în care managementul este implicat în toți cei 4C, informarea transparentă asigurată acționarilor, responsabilitatea cu care cooperăm cu partenerii instituționali și autoritățile sunt foarte importante pentru noi. Atența monitorizare a activității, a performanței și a rezultatelor obținute reprezintă o preocupare continuă a managementului bancii.

Clienții. Includem aici clienții și partenerii cu care colaborăm. Fie că vorbim de clienții bancii (persoane fizice și juridice) sau partenerii comerciali, o preocupare constantă pentru Banca este dezvoltarea unor relații de colaborare optime și deservirea la standarde de calitate superioară.

Comunitatea. Comunitatea internă, angajații Patria Bank, sunt foarte importanți pentru noi, filozofia de resurse umane fiind parte integrantă a filozofiei managementului. Inclusă în cultura organizațională, această filozofie se traduce prin atitudinea managementului față de identificarea nevoilor de formare și de modul de rezolvare a acestora. În sensul acesta, implementăm în mod constant programe de pregătire și de perfecționare, investim în tehnologie și în soluții financiare în măsura să simplifice modalitatea de interacțiune, promovăm un comportament etic și responsabil în rândul angajaților și ne alegem partenerii comerciali în mod responsabil.

Contextul. Includem aici tot ce înseamnă preocuparea pentru mediul înconjurător și piața în care activăm. Respectăm mediul înconjurător și încercăm să aducem o atingere cât mai mică acestuia prin respectarea normelor aplicabile și, mai mult, prin acțiuni de conștientizare la nivelul angajaților în direcția unei utilizări responsabile a resurselor.

În ceea ce privește piața în care activăm, dezvoltăm o relație de colaborare deschisă, bazată pe principii etice și de deontologie profesională, fiind conștienți că o bună colaborare între toți cei care activăm în piața financiară bancară (mai presus de competiția în care ne aflăm) duce la dezvoltarea pieței și la o mai bună deservire a clienților. În acest sens ne implicăm în asociațiile bancare și proiectele realizate la nivel de industrie.

Patria Bank SA este o societate pe acțiuni, administrată în sistem unitar, autorizată ca instituție de credit pentru desfășurarea de activități bancare pe teritoriul României. Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice, având o cota de piață în funcție de active de sub 1%. Acestea includ: deschideri de conturi și depozite, plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu, emitere de scrisori de garanție, acreditive.

Produsele și serviciile oferite de Banca se adresează atât segmentului de clienți persoane fizice cât și persoanelor juridice, integrând tehnologia pentru a simplifica accesul clienților la servicii financiare performante. Patria Bank continuă să fie un partener solid și de încredere pentru companiile românești mici și mijlocii, contribuind la dezvoltarea mediului antreprenorial local. Strategia comercială a Bancii urmărește consolidarea și diferențierea prin segmentele de microfinanțare, IMM&Small Corporate și Agro, oferirea de produse adresate segmentului de retail prin extinderea creditării în noi medii dar și menținerea unei relații solide și de încredere cu deponenții, obiectivele esențiale fiind performanța financiară și profitabilitatea în anii următori.

La data de 31.12.2023 Grupul Patria Bank SA include:

- **Patria Bank SA**, institutie de credit autorizata pentru desfasurarea de activitati bancare pe teritoriul Romaniei
- **Patria Credit IFN SA**, institutie financiara nebancara, autorizata de Banca Nationala a Romaniei pentru a desfasura activitati de creditare pe teritoriul Romaniei, specializata in creditarea rurala si microfinantare
- **SAI Patria Asset Management SA** si cele 5 fonduri de investitii controlate de aceasta - Patria Stock, Patria Global, Patria Obligatiuni, Patria Euro Obligatiuni si ETF BET Patria-Tradeville. Societatea este autorizata de ASF pentru administrarea fondurilor de investitii.

II. Descrierea politicilor adoptate de Grup in legatura cu aceste aspecte, inclusiv a procedurilor de diligenta necesara aplicate: Politicile Patria Bank si ale Grupului, dupa caz, in legatura cu aspectele de mediu, sociale si de personal, respectarea drepturilor omului si combaterea coruptiei si a darii de mita includ urmatoarele:

1. **Stabilirea categoriilor de clienti ce nu sunt acceptati la initierea sau mentinerea relatiei de afaceri si/sau de la tranzactionare, prin aplicarea unei liste de excludere legata de factorii ESG** (Environmental Social Governance - Mediu, Social si Guvernanta de afaceri) care contine activitati si comportamente ale caror natura si impact controversat le fac incompatibile in ceea ce priveste protejarea drepturilor omului si promovarea dezvoltarii durabile. Astfel, sunt prezentate mai jos, cu titlu enumerativ, dar fara a se limita la acestea:

- Clientii societati anonime cu actiuni la purtator sau societati cu actionari aparenti;
- Clienti care desfasoara activitati legate de achizitia de produse si/sau servicii pornografice (inclusiv pornografia infantila, videochat sau alte servicii similare);
- Clienti care desfasoara activitati ce implica sclavia si munca fortata;
- Clienti persoane juridice care desfasoara activitati si tranzactii legate de monede virtuale/cryptomonede;
- Clientii fata de care este exclusa asumarea de riscuri prin tratatele internationale, de reglementarile UE si de legile internationale;
- Clientii care pot fi conectati, direct sau indirect, cu activitati infractiionale, cu incalcarea sau eludarea deliberata a reglementarilor legale, sau care deruleaza activitati care sunt susceptibile de a fi impotriva moralei publice sau a eticii sociale sau care sunt legate de infractiuni, precum:
 - Tranzactii cu scopul de a incalca reglementarile legale ale tarii gazda sau legislatia internationala, cum ar fi:
 - Comertul ilegal de arme;
 - Jocuri de noroc interzise;
 - Comertul ilegal cu droguri;
 - Traficul de persoane.
 - Producerea sau comercializarea armelor controversate (mine antipersonal, arme biologice, chimice si nucleare etc.).
 - Finantarea contractelor pentru fabricarea / comertul cu arme atunci cand cumparatorul se afla pe un teritoriu de razboi civil sau conflict armat international.
 - Tranzactii cu scopul de a incalca reglementarile legale ale tarii gazda sau legislatia internationala, cum ar fi:
 - Productia sau comertul cu produse care contin PCB (bifenilii policlorurati sunt un grup de substante chimice foarte toxice);

- Productia sau comertul cu produse farmaceutice, pesticide / erbicide si alte substante periculoase care fac obiectul unor eliminari sau interdictii internationale;
- Productia sau comertul cu substante care diminueaza ozonul, supuse eliminarii internationale;
- Comertul cu animale salbatice sau produse salbatice reglementate de Conventia privind Comertul International cu Specii Periclitare de Fauna si Flora Salbatice - CITES;
- Miscarile transfrontaliere de deseuri interzise de legislatia internationala.
- Comertul cu marfuri fara licentele de export sau import necesare sau alte dovezi ale autorizatiei de tranzit din tarile de export, import si, daca este cazul, tranzit.
- Activitati interzise de legislatia tarii gazda sau de conventiile internationale referitoare la protectia resurselor biodiversitatii sau a patrimoniului cultural.
- Pescuitul cu plasa in deriva in mediul marin folosind plase care depasesc 2,5 km lungime.
- Expedierea uleiului sau a altor substante periculoase in tancuri care nu respecta cerintele Organizatiei Maritime Internationale (OMI).
- Exploatarea, explorarea si modernizarea gazelor de sist in Europa.
- Indepartarea varfurilor de munte – minerit.
- Pastrarea animalelor in scopul principal al productiei de blana sau a oricaror activitati care implica productia de blana.
- Fabricarea, introducerea pe piata si utilizarea fibrelor de azbest, precum si a articolelor si amestecurilor care contin aceste fibre adaugate in mod intentionat;
- Exportul de mercur si compusi de mercur si fabricarea, exportul si importul unei game largi de produse carora li se adauga mercur.

2. Stabilirea unor politici de creditare care restrictioneaza acordarea de finantari activitatilor sau companiilor care implica risc ridicat de mediu sau social, astfel:

Activitati:

- Pornografie si activitati asimilate, inclusiv prin mijloace on-line (ex: activitati de videochat);
- Productia sau comertul cu munitie si armament, explozibili, vehicule militare de lupta;
- Cazinourile, jocuri de noroc si pariuri;
- Comertul cu animale si plante salbatice aflate pe cale de disparitie si protejate de legislatia interna si internationala;
- Transportul de petrol cu petroliere fara certificate IMO;
- Productia si comertul cu fibre de azbest si produse care contin azbest;
- Productia, depozitarea, tratarea, evacuarea sau comertul cu produse radioactive si deseuri radioactive;
- Productia de energie cu combustibil nuclear;
- Pescuitul marin cu plase plutitoare, utilizand plase cu o lungime mai mare de 2,5 km;
- Prelucrarea pietrelor brute, rocilor sterile si reziduurilor pentru metale pretioase utilizand cianura;
- Activitati ale sindicatelor salariatilor;

- Activitati ale organizatiilor politice;
- Productia sau comertul cu orice produse sau activitati considerate ilegale in baza legilor sau reglementarilor tarii sau conventiilor si acordurilor internationale, sau supuse interdictiilor internationale;
- Clienti sanctionati de catre Organismele internationale si/sau semnalati de Autoritati ca ar avea legatura cu incalcarea sanctiunilor internationale;
- Activitati economice ce se desfasoara in jurisdicii sanctionate de catre organismele internationale.

Companii:

- detinute de actionari, cu beneficiar real sau administratori condamnati cu suspendare pt infractiuni predicat (conform legislatie in vigoare);
 - detinute de actionari, cu beneficiar real, administratori condamnati pentru infractiuni predicat si eliberati conditionat;
 - detinute de actionari, cu beneficiar real, administratori condamnati definitiv si irevocabil pentru infractiuni predicat, cu executare
3. **Instituirea unei politici de guvernanta corporativa** si a unui cod de etica in afaceri care descurajeaza practicile anti-concurentiale si de coruptie, incurajand cooperarea si colaborarea cu entitatile din sistemul bancar romanesc, precum si cu institutiile/autoritatile nationale si internationale si a unei politici privind conflictul de interese;
 4. **O politica de resurse umane care incurajeaza diversitatea si egalitatea in drepturi**, combaterea discriminarii, incurajarea formarii si dezvoltarii profesionale, dezvoltarea unor relatii de munca si management corespunzatoare, o politica de salarizare corespunzatoare, precum si dezvoltarea unei culturi organizationale bazata pe incredere si performanta;
 5. **O politica privind Prelucrarea si Protectia Datelor personale** ce asigura conformarea cu legislatia aplicabila si cu principiile de prelucrare evidentiate de catre Regulamentul 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si a celorlalte dispozitii legale aplicabile;
 6. **O politica de investitii** care asigura stabilirea si mentinerea unor relatii corecte si transparente in procesul de selectie si derulare a contractelor cu furnizori de bunuri, lucrari si/sau servicii ai Bancii;
 7. **Dezvoltarea unor politici si proceduri de lucru pentru produsele promovate de Banca**, asigurandu-se conformarea cu reglementarile legislative din domeniul socio-economic, confidentialitatea datelor/informatiilor cu caracter personal ale clientilor, produse si servicii de finantare/depozitare responsabile, practici de promovare a produse si servicii de finantare/depozitare corecte, cuprinzatoare si transparente pentru clientii Bancii.
 8. **Instituirea unui cadru procedural privind derularea procesului de evaluare a expunerii Bancii la factorii ESG**, in scopul de a asigura managementul riscurilor asociate activitatilor de evaluare a expunerilor la factorii de mediu, sociali si de guvernanta (ESG), in vederea unei gestiuni corespunzatoare a riscurilor asociate acestei activitati.

II. Rezultatele politicilor dezvoltate de banca

Politicele detaliate mai sus au rezultat in asumarea de catre Grup a rolului de a aduce produsele bancare aproape si accesibile tuturor categoriilor sociale si formelor de organizare din Romania, si de a promova o politica de afaceri transparenta si responsabila fata de mediul inconjurator, clienti, parteneri si salariati.

De asemenea, la nivel strategic, implicarea Grupului in 2023, un an cu un context macroeconomic dificil si imprevizibil, am continuat sa punem clientii, persoane fizice si juridice, in centrul preocuparilor noastre si sa ne implicam activ in comunitate.

In acest sens, ne-am concentrat eforturile spre 5 directii importante: educatie financiara si antreprenoriala, sustinerea ONG-urilor, activitati de voluntariat, proiectele Fundatiei Patria Credit si sustinerea primului IFN cu capital privat dedicat exclusiv operatorilor economici cu impact social din Romania.

Evaluarea expunerii Bancii la riscurile ESG

La nivelul Bancii a fost stabilita o metodologie privind evaluarea expunerii la factorii de risc de mediu si sociali, fiind astfel implementat si un sistem de management al expunerii la riscul de mediu si social (ESMS). Sistemul ESMS presupune parcurgerea etapelor de identificare, evaluare, agregare, actiune si monitorizare a expunerilor in functie de gradul de risc ESG.

Pentru evaluarea expunerii la riscurile ESG, Banca utilizeaza metoda expunerii, care este un instrument pe care institutiile îl pot aplica direct la evaluarea contrapartilor individuale si a expunerilor individuale, cat si la nivel de subportofolii. Principiul de baza al acestei abordari este evaluarea directa a performantei unei expuneri in ceea ce priveste attributele sale ESG. Metoda de expunere poate fi descrisa ca fiind cea mai practica metoda si cea mai simpla de implementat si nu implica o analiză complexa a scenariilor bazata pe multe ipoteze. Metoda poate fi aplicata atat la nivel de subportofoliu cat si expunerilor individuale si reprezinta o abordare sistematica pentru clasificarea expunerilor in functie de attributele lor ESG specifice. Avand in vedere complexitatea scazuta a activitatilor derulate de Patria Bank, cota de piata si structura portofoliului de credite, Patria Bank va utiliza pentru calculul si analiza expunerii la factorii ESG, metoda expunerii, care se va derula astfel:

- la nivel de client pentru expunerile PJ: in procesul de evaluare individuala, se intocmeste cate o fisa pentru fiecare client, in cadrul procesului de originare sau revizuire/prelungire expunere sau acordare a unei noi expuneri;
- la nivel de portofoliu pentru ipotecile rezidentiale, in functie de clasa de risc de mediu;
- la nivel de portofoliu pentru ipotecile nerezidentiale, in functie de clasa de risc de mediu;
- la nivel de portofoliu pentru titlurile de datorie altele decat Ministerul Finantelor Publice din Romania sau alte titluri suverane.

De asemenea, in anul 2024 Banca demareaza noi initiative in materie de ESG, pentru a asigura in permanenta adaptarea politicilor, practicilor interne si capacitatilor personalului actual al Bancii in raport cu cele mai bune practici internationale in materie de sustenabilitate, precum si cadrele de reglementare relevante cat si definitivarea cadrului intern de finantare sustenabila, prin inglobarea aspectelor de mediu, sociale si de guvernanta (ESG) in solutiile de finantare oferite, rezultand in initiative economice durabile. Preocuparile de mediu se refera la adaptarea la sau atenuarea schimbarilor climatice, conservarea biodiversitatii, prevenirea poluarii si contributia la o economie circulara, iar in ceea ce priveste factorii sociali, preocuparile sunt legate de inegalitate, incluziune, relatiile de munca, devotamentul fata de capitalul uman si comunitati si preocuparile legate de drepturile omului.

III. Principalele riscuri identificate

Un obiectiv semnificativ al Grupului este legat de componenta de risc a activitatii sale, respectiv identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul sau diminuarea riscurilor ocazionate de desfasurarea activitatii, inclusiv de aspectele mentionate mai sus, cum ar fi: risc de credit, risc de piata, risc de lichiditate, risc operational, risc reputational, risc strategic, risc de conformitate (inclusiv riscul de spalare a banilor si finantare a terorismului) si riscul de mediu, social si de guvernanta.

IV. Indicatorii cheie de performanta nefinanciara relevanti pentru activitatea Bancii:

- In perioada de raportare Grupul Patria Bank nu a inregistrat incidente de coruptie in care sa fie implicati angajatii si nici procese publice introduse impotriva organizatiei sau a angajatilor sai pentru cauze de coruptie. Grupul Bancii va continua eforturile de a mentine si imbunatati aceste standarde.
- In perioada de raportare nu au fost inregistrate actiuni in instanta cu privire la comportamentul anticoncurential sau incalcari ale legislatiei antitrust si privind monopolul in care organizatia a fost identificata ca participant.
- In anul 2023 Patria Bank SA nu a primit nici o sesizare din partea Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal, neinregistrand avertismente sau amenzi de la aceasta autoritate. In decursul anului nu s-au inregistrat si raportat incidente de securitate cu privire la protectia datelor cu caracter personal.
- La sfarsitul anului 2023 Patria Bank SA avea un numar de 603 salariatii activi, dintre care 442 femei si 161 barbati, Patria Credit IFN SA avea un numar de 132 de angajati activi, dintre care 89 femei si 43 barbati, iar SAI Patria Asset Management SA avea un numar de 7 salariatii activi, dintre care 2 femei si 5 barbati. In total investitiile Grupului Patria Bank pentru comunitate s-au ridicat in anul 2023 la aproximativ 48.000 EUR si au fost directionate catre: cauze civice, proiecte sociale si de voluntariat, sustinerea ONG-urilor si proiecte de educatie financiara si antreprenoriala pentru sprijinirea mediului de afaceri din Romania.

V. Informatii cu privire la modul si masura in care activitatile institutiei sunt asociate cu activitati economice care se califica drept durabile din punct de vedere al mediului, conform prevederilor Regulamentului 852/2020 al Parlamentului European privind instituirea unui cadru care sa faciliteze investitiile durabile:

Din analiza portofoliului privind activitatile eligibile pentru a fi evaluate in baza Taxonomiei UE, cu referire la cele sase obiective, la nivelul Patria Bank sunt incadrate in aceasta categorie expuneri de **409,07 milioane** de lei (reprezentand 14.98% din totalul activelor luate in considerare pentru calculul GAR). Componentele expunerii eligibile din punct de vedere al Taxonomiei reprezinta creditele ipotecare – pentru achizitie imobile – acordate persoanelor fizice, respectiv un stoc in valoare de **346.05 milioane lei** la Decembrie 2023, precum si credite acordate persoanelor juridice, intreprinderi nefinanciare, reprezentand finantari ale unor proiecte de investitii in vederea producerii energiei electrice (prin intermediul unor sisteme/ centrale fotovoltaice, eoliene sau statii de biogaz), in valoare totala de **54.41 milioane lei** la Decembrie 2023 (43.09 milioane lei aferente obiectivului de atenuare a schimbarilor climatice si respectiv 11.32 milioane lei aferente obiectivului de adaptare la schimbarile climatice). Banca va depune diligentele in vederea identificarii ponderii expunerilor aliniate la taxonomia UE, aferente tuturor tipurilor eligibile mentionate mai sus, finantarile specializate pe codul CAEN 3511 – Producerea de Energie Electrica, fiind asociate obiectivului de atenuare a schimbarilor climatice, respectiv de adaptare la schimbarile climatice, in cazul producerii de energie electrica din bioenergie.

În scopul verificării alinierii, în cazul finanțării de proiecte, contribuția substanțială este deja verificată prin natura/ obiectivul proiectelor finanțate, întrucât reprezintă proiecte de investiții în parcuri/ centrale fotovoltaice/ eoliene, respectiv instalare panouri fotovoltaice). Vof fi efectuate demersuri pentru a certifica faptul că investițiile eligibile nu prejudiciază în mod semnificativ niciunul dintre obiectivele de mediu, sunt efectuate în conformitate cu garanțiile minime și acestea respectă criteriile tehnice de examinare care au fost stabilite de Comisia Europeană.

La data raportării, Banca nu deținea în portofoliul de credite acordate către entități supuse raportării în baza Taxonomiei, în conformitate cu prevederile articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE, drept urmare acest aspect a influențat valoarea expunerilor către sectoarele relevante din punct de vedere al Taxonomiei.

Ținând cont de acest aspect, Banca are în vedere, în perioada următoare, definirea unor produse de creditare verzi, care să asigure prin intermediul caracteristicilor și criteriilor de eligibilitate stabilite alinierea expunerilor aferente la obiectivele de sustenabilitate. Acestea urmează a fi dezvoltate în cadrul strategiei bancii de dezvoltare a unui cadru de creditare sustenabil, prin definirea unei metodologii specifice, beneficiind de suportul specialistilor în domeniu.

Prezentarea activităților eligibile din punct de vedere al Taxonomiei este afectată și de limitările datelor. Vom depune eforturi pe parcursul anilor următori pentru a furniza informații privind alinierea conform Taxonomiei din portofoliul nostru. Pentru a realiza acest lucru, va trebui să extindem capacitățile noastre de colectare a datelor și să îmbunătățim cadrul intern pentru a putea determina cu precizie conformitatea clienților eligibili.

Indicatorii cheie de performanță, în conformitate cu prevederile Anexei VI la Regulamentul Delegat (UE) 2023/2486 se regăsesc în **Anexa 1** la prezenta declarație.

În ceea ce privește expunerile față de administrațiile centrale, bănci centrale, emitenți supranazionali și instrumente financiare derivate, precum și proporția acestora în total activ, situația se prezintă astfel:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea față de Administrațiile Centrale și emitenți supranazionali	937,691,930	21.7%
Expunerea față de Bănci Centrale	387,089,865	9.00%
Expunerea în instrumente financiare derivate (IFD)	0	0.00%
Total	1,324,781,795	30.70%

De asemenea, expunerile față de întreprinderile care sunt supuse obligației de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de intreprinderile care se incadreaza pe prevederile articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE	0	0.00%

In ceea ce priveste proportia portofoliului de tranzactionare si a creditelor interbancare detinute de Banca in total active, situatia e urmatoarea:

<i>Indicator</i>	<i>Valoare (lei)</i>	<i>% din total activ la nivel consolidat</i>
Expunerea fata de portofoliul de tranzactionare	16,072,615	0.37%
Expunerea in creditele interbancare detinute de Banca	0	0.00%
Total	16,072,615	0.37%

DRAGOS HORIA MANDA

PRESEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

Anexa 1

1.Active incluse pentru calcularea GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Data de referință pentru furnizarea informațiilor T (an 2023)																															
		Memoranda Schimbării Climatice (Climate change mitigation)										Adaptarea la schimbările Climatice (CCA)		Resursele de apă și climatice marine - Water		Economia Circulară - Circular economy (CE)		Poluare - Pollution (PPC)		Biodiversitatea și ecosistemele		TOTAL (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)											
		Către care din sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punct de vedere al taxonomiei)										Către care din sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punct de vedere al taxonomiei)		Către care din sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punct de vedere al taxonomiei)		Către care din sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punct de vedere al taxonomiei)		Către care din sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punct de vedere al taxonomiei)		Către care din sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punct de vedere al taxonomiei)		Către care din sectoarele relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punct de vedere al taxonomiei)											
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)										Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)											
		Din care utilizarea fondurilor			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite			Din care de de calitate			Din care utilizarea fondurilor		Din care de facilitare		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)				
		Din care eligibile din punct de vedere al taxonomiei (alinat la taxonomie)			Din care de tranzite																												

Patria Bank SA - Soseaua Pipera nr. 42, clădirea Globalworth Plaza, et. 8 ssi 10, București, Romania, cod postal 020309 | Banca participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) | ORC: J40/9252/2016 | CIF RO 11447021 | Nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999 | Capital social (subscris si varsat) 327.881.437,60 lei | Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753 | Nr. Registru ASF: PJR01INCR/400026 din 28.03.2019 | Tel: 0800 410 310 | Fax: +40 372 007 732 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro 172

*NOTA: Valorile contabile brute expuse sunt aferente unor finantari specializate, eligibile din punct de vedere al Taxonomiei, nefiind aferente unor societati nefinanciare supuse NFRD

3. ICP GAB Privind stocul

Patria Bank SA - Soseaua Pipera nr. 42, cladirea Globalworth Plaza, et. 8 ssi 10, Bucuresti, Romania, cod postal 020309 | Banca participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) | ORC: J40/9252/2016 | CIF RO 11447021 | Nr. RB-PJR-32-045/15.07.1999 | Capital social (subscris si varsat) 327.881.437,60 lei | Cod operator date personale Registrul ANSPDCP: nr. 753 | Nr. Registru ASF: PJR01/INCR/400026 din 28.03.2019 | Tel: 0800 410 310 | Fax: +40 372 007 732 | info@patriabank.ro | www.patriabank.ro **173**

3. ICP GAR Privind stocul

		ag	ah	ai	aj	ak	al	am	an	ao	ap	aq	ar	as	at	au	av	aw	ax	ay	az	ba	bb	bc	bd	be	bf	bg	bh	bi	bj	bk							
		Data de referinta pentru furnizarea informatiilor T-1 (an 2022)																																					
		Atenuarea Schimbarilor Climatice (Climate change mitigation - COM)					Adaptarea la schimbarile Climatice (CCA)					Resurse de apa si cîmîrînă - Water and marine resources (WTR)					Economia Circulara - Circular economy (CE)					Poluare - Pollution (PPC)					Biodiversitatea si Ecosistemele - Biodiversity and Ecosystems (BIO)					TOTAL (COM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Proportia din total activelor acoperite		
		Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei))					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei))					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei))					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei))					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei))					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei))					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei (eligibile din punctul de vedere al taxonomiei))							
Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (ajustate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (ajustate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (ajustate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (ajustate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (ajustate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (ajustate la taxonomie)					Proportia din totalul activelor acoperite care finanteaza sectoare relevante pentru taxonomie (ajustate la taxonomie)									
% (comparativ cu totalul activelor acoperite la numitor)		Din care utilizarea Fondurilor			Din care de tranzite		Din care de facilitare		Din care tranzitari specializate		Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor			Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor			Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor			Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor			Din care de facilitare		Din care utilizarea fondurilor			Din care de tranzite		Din care de facilitare	
GAR - Active incluse la numărător și la numitor																																							
1	Credite si creante, titluri de natura datoriei si instrumente de capital care nu sunt eligibile pentru calculul GAR din perspectiva tranzactionarii de inalta frecventa	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					
2	Intreprinderi financiare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
3	Instituti de credit	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
4	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
5	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
6	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
7	Alte societati financiare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
8	din care firme de investitii	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
9	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
10	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
11	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
12	din care societati de administrare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
13	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
14	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
15	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
16	din care intreprinderi de asigurare	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
17	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
18	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
19	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
20	Intreprinderi nefinanciare	0%	0%	0%	0%	0%	2.79%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0.40%				
21	Credite si creante	0%	0%	0%	0%	0%	2.79%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0.40%				
22	Titluri de natura datoriei, inclusiv utilizarea veniturilor (IoP)	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
23	Instrumente de capital	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
24	Gospodari	97.21%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
25	din care credite garantate cu bunuri imobiliare rezidentiale	97.21%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	14.02%				
26	din care credite pentru renovarea cladirilor	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
27	din care credite auto	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
28	Finantare pentru administratiile locale	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
29	Finantare pentru locuinte	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
30	Alte forme de finantare pentru administratiile locale	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
31	Garantii obtinute prin intrare in posesie bunuri imobiliare rezidentiale si comerciale	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%				
32	Total Active GAR	97.21%	0%	0%	0%	0%	2.79%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	14.42%				

[illegible]

4. ICP GAR privind fluxul

[illegible]